

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE NIIF PARA PYMES
EN LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS
FINANCIEROS EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS
DEL ECUADOR**

**DISERTACIÓN DE GRADO PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERÍA COMERCIAL**

**GABRIELA ALEXANDRA PÉREZ JÁCOME
IVÁN FERNANDO RODRÍGUEZ PALMA**

DIRECTOR: ING. IDRIAN ESTRELLA

QUITO, MAYO 2011

DIRECTOR DE DISERTACIÓN:

Ing. Idrian Estrella Silva

INFORMANTES:

Ing. Nancy Pérez

Ing. Víctor Ruíz

DEDICATORIA

El siguiente trabajo está dedicado a Dios por haber sido mi guía en todo el camino recorrido hasta el día de hoy, por haberme dado su infinito amor, la sabiduría y fortaleza necesaria para lograr con éxito todos mis objetivos.

A mis padres por su esfuerzo diario y continuo para darme una mejor educación, y en especial a mi madre por ser mi mejor amiga, quien me ha apoyado en todo momento, por sus consejos, valores, por la motivación constante, y más que nada por su amor que me ha levantado en los momentos más difíciles y me ha impulsado a ser cada día un mejor ser humano.

A mi hermana por ser quien me ha inspirado a ser un ejemplo para ella y por apoyarme sin importar las circunstancias.

A mi abuelita por creer siempre en mí y por brindarme momentos llenos de alegría y consejos que siempre estarán marcados en mi mente y en mi corazón.

A mis amigos por siempre darme la fortaleza para seguir luchando por mis sueños y brindarme su mano para seguir adelante

A mis maestros por su gran apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales y para la elaboración de esta disertación.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador que me dio la oportunidad de formar mi carrera profesional y ser parte de ella.

¡Gracias!

Gabriela

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo a mí amada esposa, quien ha sido un pilar fundamental para culminar esta etapa, brindándome apoyo e impulsándome a seguir adelante en mi vida académica, profesional y personal.

A mi querido hijo Iván Alejandro, quien con su alegría ilumina mi vida y me da la motivación y fortaleza necesaria para luchar y conseguir mis metas día a día.

Iván

AGRADECIMIENTO

A mi padre por su apoyo e impulso tanto moral como económico para que alcance todos mis objetivos académicos.

A mi abuelita por su preocupación y por haberme proporcionado, desde una edad muy temprana y hasta el día de hoy, muchos conocimientos y consejos que me han hecho crecer tanto personal como intelectualmente.

A mi Director de Disertación Ing. Idrian Estrella por su valiosa orientación, sus sugerencias y comentarios para la terminación del presente estudio.

A mis informantes Ing. Nancy Pérez e Ing. Víctor Ruiz, por su apreciable asesoría en las diferentes áreas requeridas.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador y al grupo de docentes que la conforman, por todos los conocimientos impartidos y que me han permitido abrirme campo exitosamente dentro de la vida profesional.

A todos mi mayor reconocimiento y gratitud.

Iván

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN, 1

1 CONCEPTOS GENERALES Y ANÁLISIS DEL ENTORNO DE LAS PYMES EN EL ECUADOR, 4

- 1.1 DEFINICIÓN DE PYMES EN ECUADOR, 4
 - 1.1.1 Características Generales, 5
 - 1.1.2 Clasificación, 6
 - 1.1.3 Información General, 8
- 1.2 Análisis del entorno e importancia de las PYMES, 10
 - 1.2.1 Entorno de las Pymes en el Ecuador, 12
 - 1.2.2 Desarrollo de la PYMES en el Ecuador, 14
 - 1.2.3 Cooperación Inter-Empresarial, 16
 - 1.2.4 Organización Jurídica, 16
 - 1.2.5 Mercado, 17
 - 1.2.6 Empleo, 18
 - 1.2.7 Factores de Producción, 19
 - 1.2.8 Gestión Administrativa, 21
 - 1.2.9 Generación y Uso de Información, 22
 - 1.2.10 Información y Comunicación, 22
 - 1.2.11 Importancia de las PYMES, 24
 - 1.2.12 La importancia de las PYMES en el ámbito mundial, 25

2 MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS GENERALES DE LAS NIIF PARA PYMES, 27

- 2.1 MARCO CONCEPTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, 27
 - 2.1.1 Postulados Básicos y Características Cualitativas, 29
 - 2.1.2 Elementos de los Estados Financieros, 31
 - 2.1.2.1 Balance General, 31
 - 2.1.2.2 Estado de Resultados, 33
 - 2.1.3 Tipos de Medición de los Elementos del Estado Financiero, 34
- 2.2 PRINCIPIOS GENERALES DE RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN, 35
- 2.3 BASE CONTABLE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO, 35
- 2.4 RECONOCIMIENTO DE LAS PARTIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, 35
- 2.5 RESULTADO INTEGRAL TOTAL Y RESULTADO, 36
- 2.6 MEDICIÓN INICIAL, 37
- 2.7 MEDICIÓN POSTERIOR, 37
- 2.8 ACTIVOS NO FINANCIEROS, 37
- 2.9 PASIVOS DISTINTOS DE LOS PASIVOS FINANCIEROS, 39
- 2.10 COMPENSACIÓN, 39

3 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NIIF COMPLETAS CON LAS NIIF PARA PYMES Y CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN, 43

- 3.1 INTRODUCCIÓN A NIIF PARA PYMES, 43
 - 3.1.1 Temas Omitidos en la NIIF para PYMES de las NIIF Completas, 45**
 - 3.1.2 Simplificaciones en los Principios de Reconocimiento y Medición, 46**
- 3.2 CARACTERÍSTICAS Y VENTAJAS DE LAS NIIF PARA PYMES, 48
- 3.3 ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE NIIF COMPLETAS Y NIIF PARA PYMES DE LAS CUENTAS MÁS RELEVANTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, 49
- 3.4 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS, 77
 - 3.4.1 Cronograma de Implementación, 80**

4 ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO DE LA APLICACIÓN DE NIIF PARA PYMES EN EL ECUADOR, 88

- 4.1 ANÁLISIS COMPARATIVO DE ESTADOS FINANCIEROS ACTUALES FRENTE A ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PARA PYMES, 88
- 4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO ENTRE LAS NEC Y LAS NIIF, EN CUANTO A LOS EFECTOS TRIBUTARIOS, 116
- 4.3 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS PRINCIPALES ÍNDICES FINANCIEROS ACTUALES FRENTE A ÍNDICES FINANCIEROS BAJO NIIF PARA PYMES, 119
 - 4.3.1 Índices de Liquidez, 119**
 - 4.3.1.1 Razón de Liquidez, 119
 - 4.3.1.2 Capital de Trabajo, 120
 - 4.3.1.3 Razón Ácida, 120
 - 4.3.2 Índices de Endeudamiento, 121**
 - 4.3.2.1 Razón Deuda sobre Activos, 121
 - 4.3.2.2 Razón Deuda sobre Patrimonio, 122
 - 4.3.3 Índices de Rentabilidad, 123**
 - 4.3.3.1 Rentabilidad del Patrimonio (ROE), 123
 - 4.3.3.2 Rentabilidad sobre la Activos (ROA), 123

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, 125

- 5.1 CONCLUSIONES, 125
- 5.2 RECOMENDACIONES, 127

BIBLIOGRAFÍA, 130

ANEXOS, 131

- ANEXO 1, 132
- ANEXO 2, 137
- ANEXO 3, 138
- ANEXO 4, 140
- ANEXO 5, 149

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación está dividido en cuatro capítulos importantes y un capítulo de Conclusiones y Recomendaciones.

El capítulo I hace referencia a conceptos generales y análisis del entorno de las PYMES en el Ecuador. El panorama socio económico del país, está caracterizado, entre varios factores, por la tendencia hacia la globalización de mercados, por una balanza comercial deficitaria, una economía sostenida, transitoriamente por los recursos petroleros y las remesas de los inmigrantes, y tradicionalmente por el sector agropecuario; una estructura donde más del 90% de las empresas son pequeñas y medianas (PYME) las cuales aportan aproximadamente un 25% de la economía nacional.

En el capítulo II se menciona a los principales conceptos y principios generales de las NIIF para PYMES las cuales fueron emitidas por IASB el 9 de julio del 2009. Este estándar ofrece una estructura alternativa que puede ser aplicada por las entidades elegibles en lugar de las Norma Internacionales de Información financieras completas que esté en uso.

Las NIIF para PYMES también ofrecerá una plataforma para los negocios en crecimiento que se estén preparando para ingresar a los mercados públicos de capitales, donde se requiere la aplicación de NIIF Completas.

En el capítulo III se realiza un análisis comparativo de las NIIF Completas con las NIIF para PYMES de la cuentas principales que se verán afectadas cuando las empresas del Ecuador empiecen con la implementación de NIIF para PYMES. Ofrece las pautas para realizar el registro de cada una de las cuentas de acuerdo a lo establecido en las normas.

Adicionalmente en este capítulo se expone el cronograma de implementación de NIIF exigido por la Superintendencia de Compañías, el cual contiene los lineamientos principales que deben seguir las empresas en su etapa de transición; este cronograma incluye el plan de capacitación, diagnóstico de la situación de la empresa.

En el capítulo IV se presenta un análisis contable, financiero y tributario de la aplicación para PYMES en el Ecuador. Para objeto de demostración de los principales impactos y variaciones que sufren las cuentas que integran el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados a efectos de la aplicación de NIIF para PYME, se presenta un ejercicio práctico basado en un análisis que se lo realizó sobre los estados financieros de la Compañía CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA., los mismos que fueron elaborados y presentados a la Superintendencia de Compañías según criterios tributarios y de Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medianas empresas son de vital importancia para el país, ya que son generadoras de fuentes de empleo, ayudan de manera directa a la sostenibilidad de los hogares, y por ende a la economía del Ecuador.

En la actualidad el Estado está descuidando la atención a las PYMES, sin darse cuenta que son un pilar fundamental para la economía del país, no se brindan cursos de capacitación en entidades públicas a bajos costos, tampoco existe la liberación de algunos impuestos, o maneras rápidas y sencillas para su constitución. Las PYMES en el Ecuador cubren el 70% de la fuerza laboral, con ello nos podemos dar cuenta del enorme apoyo a la sociedad, puesto que si las PYMES no existieran, fueran enormes los índices de desempleo.

El mundo de negocios está totalmente penetrado por las PYMES. En casi todos los países, desde las economías más grandes hasta las más pequeñas, más del 99% de las compañías tienen menos de 50 empleados. Solo en la Unión Europea y los Estados Unidos existen 21 millones y 20 millones de PYMES, respectivamente. En la mayoría de países, la ley requiere de las PYMES que preparen y publiquen sus estados financieros y que auditen tales estados financieros.

Las NIIF están diseñadas para satisfacer las necesidades de los mercados de capitales abiertos al público, y los entes regulatorios de valores activamente alientan esta tendencia.

Hay claras ventajas cuando la información financiera de las empresas se hace comparable no sólo a nivel nacional, sino también internacionalmente, pudiéndose transformar las NIIF para Pymes en un sello para accesos a mercados internacionales y para inversores potenciales. El uso de estas nuevas normas podría también favorecer, entre otros, una integración de los mercados regionales y globales.

En algunos países esta complejidad ha llegado a afectar a las PYMES debido a la convergencia de las normas contables locales y las NIIF. Las PYMES frecuentemente expresan sus preocupaciones sobre la carga de tener que cumplir con requisitos contables complejos y cuestionan la relevancia de la información resultante para los usuarios de sus estados financieros, quienes están más interesados en información sobre flujos de efectivo, liquidez y solvencia.

Una realidad en algunos países es que la implementación de las NIIF completas (o equivalentes locales convergidas) está llena de dificultades. Y donde los países han desarrollado sus propias normas para PYMES, estas suelen tener limitaciones serias desde la perspectiva del usuario, no son fácilmente comprendidas por los prestamistas y otros proveedores de capital, tienen apoyo limitado (como libros de texto y software) y a veces no se exige su cumplimiento. Estudios del Banco Mundial de más de 80 países en vías de desarrollo y emergentes encontraron que la mayoría tienen deficiencias importantes en la información financiera por parte de las PYMES- deficiencias que impiden el crecimiento económico.

Las NIIF para PYMES fueron emitidas por el IASB en julio 2009 en respuesta a estas preocupaciones. Es un estándar independiente, que se ajusta a las necesidades y

capacidades de empresas más pequeñas y que es comprensible entre países. Las NIIF para PYMES están redactadas de una manera clara, en un lenguaje fácilmente traducido y en varias maneras es menos complejo en comparación con las NIIF completas (y con muchas GAAP locales), lo cual incluye la limitación de opciones de políticas contables, la omisión de temas que no son relevantes para PYMES, simplificando los principios de reconocimiento y medición y requiriendo menos revelaciones.

Las NIIF para PYMES, son una modificación y simplificación de las NIIF Completas. La finalidad de estas normas para PYMES es que se apliquen a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de pequeñas y medianas entidades.

1 CONCEPTOS GENERALES Y ANÁLISIS DEL ENTORNO DE LAS PYMES EN EL ECUADOR

1.1 DEFINICIÓN DE PYMES EN ECUADOR

El término PYMES es un acrónimo que significa pequeñas y medianas empresas, así este es útil para ser usado en una conversación más no nos dice mucho acerca de que empresas están incluidas al utilizar este término.

Por ello, generalmente cada país posee definiciones oficiales del término PYME, con lo cual delimitan que entidades se encuentran dentro de esta clasificación. Estas definiciones comúnmente varían entre un país y otro debido al tamaño de su economía y al entorno en el que se desenvuelven estas compañías.

Lamentablemente en la actualidad, en el Ecuador no existe un acuerdo acerca de los parámetros a ser tomados en cuenta para definir a una PYME y sus características, esto en parte se debe a la carencia de una ley que regule y proteja a este tipo de entidades. Por esto en la presente sección, se presentan las características más importantes de una PYME y algunos de los parámetros establecidos por diferentes organismos para definir a este grupo de empresas.

ECUAPYME, nos brinda un concepto muy completo de lo que son las PYMES en nuestro país:

“Se engloba a las PYMES ecuatorianas como cualquier empresa proveedora de servicios y productos o insumos para otras empresas de amplia cobertura de mercado.

Entonces, una organización PYME, es un ente productivo o de servicios, que genera empleo y productividad en el país y permiten abastecer la demanda de productos y servicios de empresas nacionales, multinacionales e industrias que mueven al Ecuador.”

1.1.1 Características Generales

Existen muchas variables que sirven para identificar a una PYME, entre las más comunes tenemos:

- a) Componente Familiar.- Habitualmente estas empresas son familiares y/o unipersonales. Este factor hace que muchas veces exista una confusión entre las relaciones comerciales y las relaciones familiares, conllevando esto a prácticas poco recomendables al momento de administrar la empresa, tales como: toma de decisiones en base a lazos afectivos, manejo de las finanzas de la empresa y de la familia como un solo ente, frecuente orden patriarcal y escasa delegación de autoridad, etc.
- b) Poca liquidez.- Usualmente las Pymes se ven en la necesidad de recurrir a préstamos pues no cuentan con la suficiente liquidez para gestionar su giro de negocio.

c) Poco eficientes.- Se las considera de esta manera debido a la poca liquidez, al mal uso de sus recursos y al pequeño tamaño de las mismas que les impide disminuir sus costos marginales.

d) Escasa formalización.- Por lo general es directamente proporcional a su tamaño, a menor tamaño menor formalidad o menor interés por formalizar la empresa, provocando una estructura inestable y ambigua.

1.1.2 Clasificación

En el Ecuador existen varios organismos relacionados con la actividad de las Pymes, que han realizado sus clasificaciones de pequeñas, medianas y grandes empresas, para esto se han valido de algunos parámetros para categorizar a cada una de las empresas. Los parámetros más utilizados en el Ecuador para realizar una clasificación son: número de empleados, valor bruto de las ventas anuales y valor de los activos totales.

a) Según la Superintendencia de Compañías

- Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares; y,
- Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado).

b) Según la Cámara de la Pequeña Industria de Pichincha:

Cuadro N° 1

	Micro empresa	Pequeña empresa	Mediana empresa	Grandes Empresas
No. de empleados	1 a 9	Hasta 49	50 a 199	Mayor a 200
Valor bruto ventas anuales (en USD)	Hasta 100,000	Hasta 1,000,000	1,000,001 a 5,000.000	Mayor a 5,000,000
Valor activos totales (en USD)	Menor a 100.000	De 100,001 hasta 750,000	De 750,001 hasta 4.000.000	Mayor a 4,000,000

Fuente: Espol, Capeipi, Cámara de la Pequeña Industria de Guayaquil.

Elaborado por: CEA

c) Según Ministerio de Industrias y Productividad

Cuadro N° 2

	Micro empresa	Pequeña empresa	Mediana empresa
No. de empleados	1 a 9	De 10 a 49	50 a 199
Activos Fijos	Menos de USD \$ 87.000	Entre USD\$ 87.000 y USD\$ 350.000	Entre USD\$ 350.000 y USD\$ 2.500.000

Fuente: Espol, Capeipi, Cámara de la Pequeña Industria de Guayaquil.

Elaborado por: CEA

d) Según la Cámara de Comercio de Quito

De acuerdo a la ley, la pequeña Empresa es una unidad que posee un Ingreso Bruto anual hasta de USD 1 millón. Posee hasta 50 trabajadores y activos fijos de hasta USD 500 mil.

Cuadro N° 3

PYMES	
PIB PYMES (Mill. USD)	6.630
PIB PYMES / PIB Total	13%
Empresas	600.000
Personal Ocupado	1.200.000
Personal Ocupado PYMES / Total	38%
Servicios	30%
Industria	55,70%
Comercio	14,30%

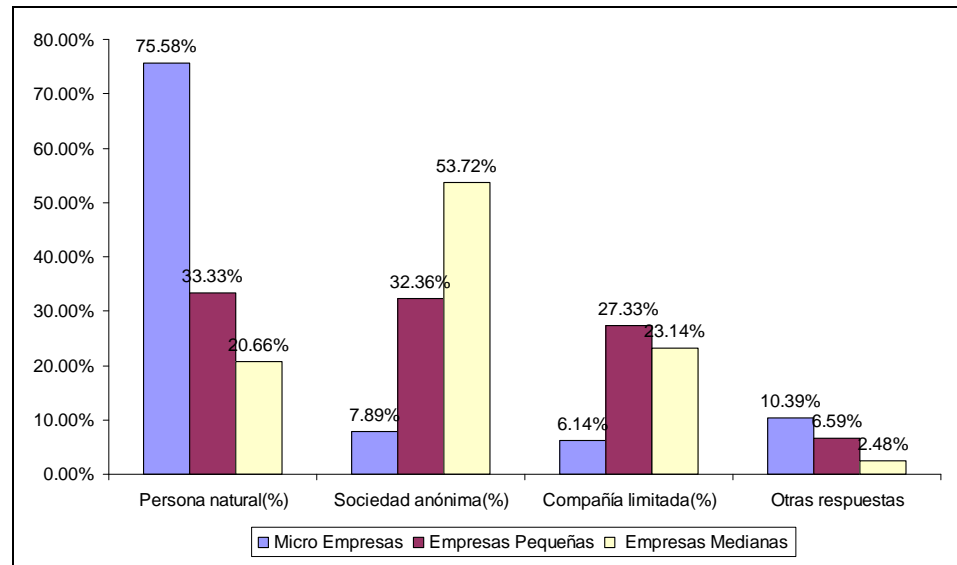
Fuente: Espol, Capeipi, Cámara de la Pequeña Industria de Guayaquil.

Elaborado por: CEA

Se da una gran concentración en las ciudades de mayor desarrollo; en Quito y en Guayaquil se asientan el 77% de los establecimientos.

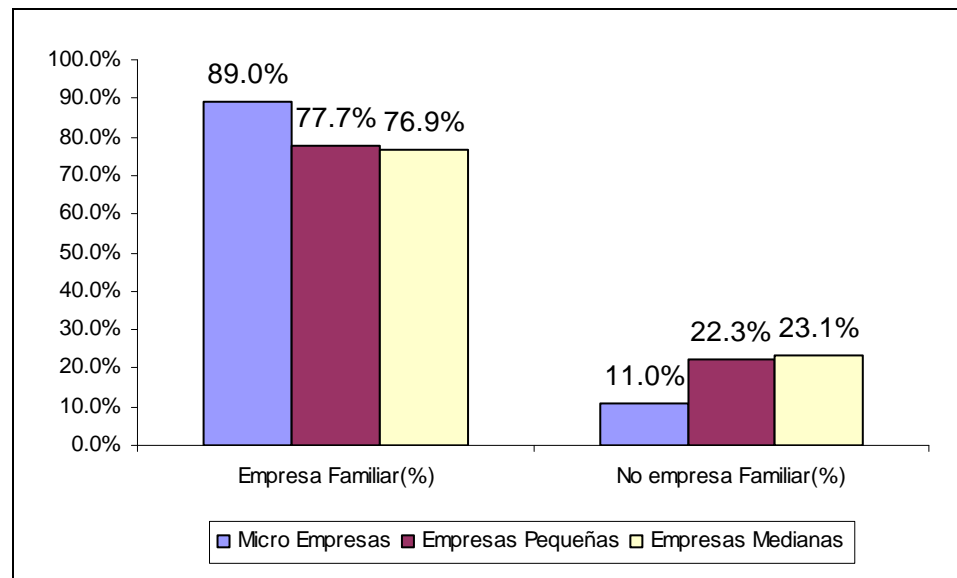
1.1.3 Información General

- a) Estructura Legal.- La prevalencia de formas de estructura legal empresarial, a nivel nacional, para cada tipo de empresa, es la siguiente:

Gráfico N° 1**Estructura Legal de las PYMES****Fuente:** MIC y la FENAPI-**Elaborado por:** Stratega

En otras respuestas se incluye formas de personería jurídica de menor importancia como asociaciones, cooperativas, entre otras.

- b) Empresas Familiares.- La proporción de empresas familiares encontradas, entendida como aquellas cuyos directivos o personas con supremo poder de decisión son parientes cercanos, es la que sigue:

Gráfico N° 2**Proporción de Empresas Familiares en PYMES**

Fuente: MIC y la FENAPI-

Elaborado por: Stratega

1.2 ANÁLISIS DEL ENTORNO E IMPORTANCIA DE LAS PYMES

El sector de la pequeña y mediana empresa (Pyme) está captando una atención especial tanto de los gobiernos como del sector. Las experiencias recientes sugieren la existencia de un renovado interés en el papel que desempeñan las Pyme en la economía global, papel que está evolucionando a una velocidad sorprendente. Hoy en día se espera que las Pyme encabecen las innovaciones y la actualización tecnológica de las economías nacionales, además de contribuir a la creación de empleo y el desarrollo de las cadenas de proveedores para fomentar la competitividad de las empresas de mayor tamaño, con proyección internacional.¹

¹ M., BARRERA. (2001). *Situación y Desempeño de las PYMES de Ecuador en el Mercado Internacional*. Seminario- Taller: Mecanismos de Promoción de Exportaciones para las Pequeñas y Medianas Empresas en los Países de la ALADI.

A pesar de las grandes expectativas, las Pyme de la región afrontan múltiples problemas que obstaculizan su desarrollo; entre ellos se encuentran las dificultades para acceder a insumos esenciales, incluido el financiamiento en condiciones razonables y a los canales comerciales, además de la insuficiencia de las políticas y marcos reguladores que propicien el crecimiento. Como organismo regional de desarrollo, el Grupo BID (Banco Interamericano de Desarrollo, Corporación Interamericana de Inversiones y Fondo Multilateral de Inversiones) ha hecho esfuerzos en colaborar con los gobiernos y el sector privado en la atenuación de estas deficiencias y la exploración de mejores vías para pleno desarrollo de las Pyme en la región.

A pesar de la importancia económica y las ventajas de flexibilidad asociadas a la Pyme, estas empresas afrontan dificultades que limitan sus posibilidades de competir y crecer en el mercado. Estos obstáculos pueden agruparse en tres categorías:

- Entorno empresarial por debajo del nivel óptimo
- Acceso limitado a la financiación
- Mercado de servicios de desarrollo empresarial infra desarrollado.

Los programas de reforma implementados durante los últimos diez años han mejorado considerablemente el entorno empresarial para las Pyme. Sin embargo, el costo de cumplimiento de los requisitos legales y normativos sigue siendo alto, especialmente si lo comparamos con el costo para las grandes empresas. Existe una creciente necesidad de mejora de los engorrosos procedimientos para el establecimiento y el funcionamiento de los negocios, así como para el aumento de la

eficiencia de los sistemas judiciales y fiscales y la modernización de las leyes que regulan los mercados laborales.

1.2.1 Entorno de las Pymes en el Ecuador

El panorama socio económico del Ecuador está caracterizado, entre varios factores, por la tendencia hacia la globalización de mercados, por una balanza comercial deficitaria, una economía sostenida transitoriamente por los recursos petroleros y las remesas de los inmigrantes y tradicionalmente por el sector agropecuario; una estructura donde más del 90% de las empresas son pequeñas y medianas (PYME) las cuales aportan aproximadamente un 25% de la economía nacional.

A esta situación se suma el hecho de que en el ámbito internacional los países y las empresas exitosas son aquellas que basan su ventaja competitiva en factores innovadores y tecnológicos, que cuentan con un recurso humano capacitado y que realizan inversiones en investigación y desarrollo con carácter de largo plazo. Estas condiciones limitan el accionar de las PYME debido a la carencia de recursos que las caracteriza, pero al mismo tiempo abren un importante espacio dada su facilidad de adaptación a las condiciones cambiantes del entorno.

Estos hechos justifican que nuestro gobierno ponga especial atención en estas empresas y desarrolle Programas de fomento y apoyo del espíritu emprendedor. Ecuador no tiene trayectoria de apoyo a la generación de

empresas competitivas y en la nueva industria del conocimiento. Los programas de desarrollo de microempresas establecidos en el país, bajo el liderazgo de fundaciones privadas sin fines de lucro, establecieron por primera vez el reconocimiento de la importancia de las unidades económicas de menor tamaño en la economía nacional, se apropiaron recursos y se diseñaron servicios de apoyo para estas empresas, se reconoció y valoró el esfuerzo de millares de empresarios que a pesar de sus precariedades contribuyen positivamente al desarrollo del país. Sin embargo hay que reconocer que todas las empresas que hoy son grandes, algún momento fueron micro empresas, pero que muy pocas de estas llegan en realidad a permanecer en el largo plazo. Convirtiéndose de alguna manera en simples sustitutos de una situación de desempleo, y lo que en realidad le interesa al Ecuador es crear empresas que generen empleo, riqueza y desarrollo, basados en la competitividad y en las nuevas tendencias del conocimiento, para no ampliar esa brecha de diferencia entre países de la misma región.

Tras este esfuerzo inicial, surge en el nuevo siglo otra tendencia cuya misión se orienta a apoyar el espíritu emprendedor, y la creación de empresas innovadoras, creativas y en el uso extensivo e intensivo del conocimiento, de técnicos y profesionales, como respuesta al creciente desempleo profesional. Estas iniciativas constituyen la incubación de empresas, el desarrollo de franquicias, apoyo a empresas comunitarias, parques tecnológicos, centros de innovación, que aún en el Ecuador no son una realidad verídica y permanente, apenas y se está empezando a hablar del tema y a generar instituciones de este tipo.

1.2.2 Desarrollo de la PYMES en el Ecuador

La investigación realizada por el Ministerio de Comercio, Industrialización y Pesca (MICIP) y el Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas (INSOTEC) publicada en Marzo del 2002, Diagnóstico y Programa de Desarrollo Global y Sectorial de la Pequeña y Mediana Industria, expone que las PYMES (Pequeñas y Medianas Industrias) desempeñan un rol importante en la economía del país, debido a que reduce el desempleo, incrementa la producción de bienes y sobre todo, genera riqueza.

En el análisis de las PYMES, se enfatizó en el estudio de mercado, factores de producción, recursos humanos, tecnología, sistemas de información, gestión empresarial, realizando un examen de la situación competitiva de la pequeña y mediana industria, tanto del ambiente interno como externo y como esto influye al mejor uso de sus recursos dentro de las actividades productivas. Dicha investigación se realizó a 803 empresas que se distribuyen en cinco provincias: Azuay, Guayas, Manabí, Pichincha y Tungurahua.

Según estudios realizados por el MICIP y el INEC el 90,00% se encuentra en estas provincias por lo que el estudio realizado da un alto grado de confiabilidad, por consiguiente el estudio se realizó con ocho sectores productivos.²

² INSOTEC. (2002). *Diagnostico y Programa de Desarrollo Global y Sectorial de la Pequeña y Mediana Industria*. MICIP. p. 6.

- Productos Alimenticios y Bebidas
- Textiles y Confecciones
- Cuero y Calzado
- Madera y Muebles
- Papel, Imprenta y Editoriales
- Productos Químicos y Plásticos
- Productos Minerales no Metálicos
- Productos Metálicos, Maquinaria y Equipo

La creación de las PYMES se desarrolla en base a una idea, que se da como consecuencia de la detección de una oportunidad de negocio. Son muchos los factores que pueden llevar a una persona a inclinarse por un negocio concreto, los factores son:

- Repetición de experiencias ajenas.
- Nuevas oportunidades de negocio en mercados poco abastecidos, de nueva creación o con un alto porcentaje de crecimiento.
- Conocimientos técnicos sobre mercados, sectores o negocios concretos.
- La experiencia del futuro empresario, que ha sido trabajador o directivo de otro negocio y que pretende independizarse.

1.2.3 Cooperación Inter-Empresarial

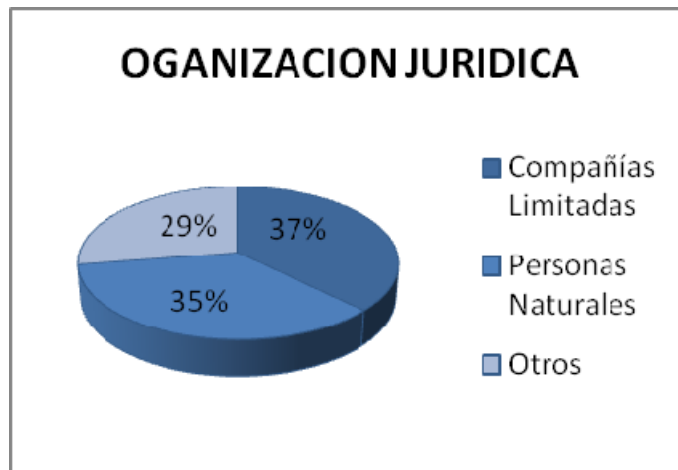
En cuanto de cooperación inter-empresarial, tan solo el 23,00% de empresas afirma mantener esquemas de cooperación con otras empresas en lo relacionado con producción, el 8,00% en comercialización nacional, 7,00% en comercialización externa, en capacitación 11,00% y en diseño y desarrollo de productos el 6,00%. Por otra parte es de suma importancia señalar que el 97,00% de las PYMES han obtenido el Registro Único de Contribuyentes (RUC), esto evidencia el grado de formalidad que existe frente al cumplimiento de obligaciones con la Autoridad Tributaria.³

1.2.4 Organización Jurídica

Se refleja que en las PYMES prevalecen las compañías limitadas (37.3%) y aquellas que operan como personas naturales (35.2%), de lo cual se concluye que en la conformación del capital de la pequeña industria, se mantiene todavía una estructura cerrada o de tipo familiar. Y como ya se mencionó gran mayoría de las PYMES ha obtenido el Registro Único de Contribuyentes (RUC), evidéncialo cual evidencia el grado de formalidad o de cumplimiento de obligaciones para con el Estado y la Sociedad.⁴

³ Ibídem. p. 116.

⁴ Ibídem. p. 7.

Gráfico N° 3

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

1.2.5 Mercado

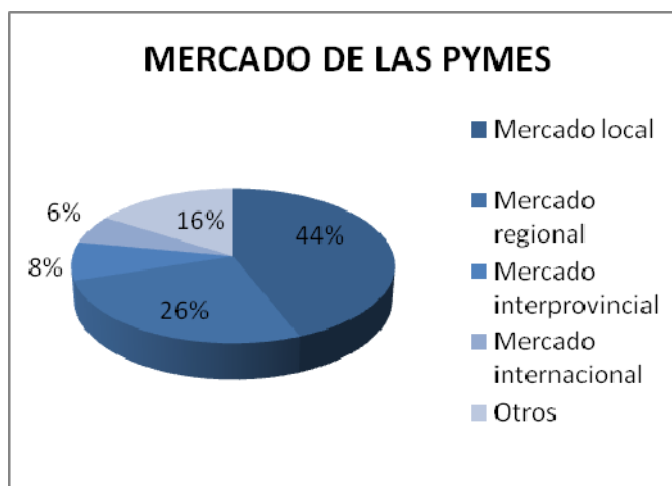
En lo que se refiere al mercado; el 44.00% de las empresas producen para el consumo local (su ciudad) mientras que para el 26,00% sería de alcance regional (ciudad, provincia de origen y provincias circunvecinas), el mercado del 16,00% se encuentra localizado en otras provincias, el 8,00% habría extendido su radio de acción a otras provincias limítrofes con el fin de proveer de productos a países vecinos a través de la frontera y solamente el 6,00% estaría sosteniendo el flujo exportable.⁵

En la actualidad las razones para que las PYMES no exporten se debe principalmente a la capacidad insuficiente para atender grandes volúmenes, desconocimiento de los requisitos nacionales e internacionales para la exportación, precios no competitivos, limitaciones en la calidad, elevados

⁵ Ibídem. p. 42.

costos financieros y trabas arancelarias y no arancelarias que imponen otros países.

Gráfico N° 4



Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

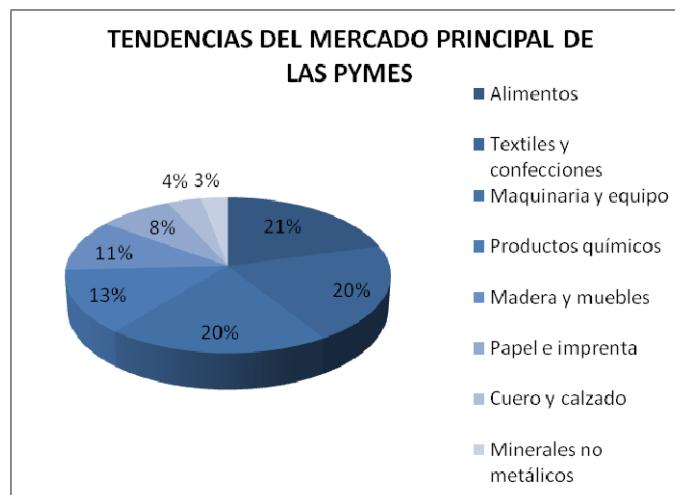
El mercado interno de las PYMES se divide en dos grandes sectores institucionales: el privado (que representa el 79,00%) y el público (que equivale al 21,00%).⁶

1.2.6 Empleo

En lo referente a la generación de riqueza por grupo productivo, el sector alimenticio aporta con el 20.7% del total, el de textiles y confecciones con el 20.3%, el de maquinaria y equipo con el 19.9%, el de productos químicos con el 13.3%, madera y muebles con el 10.8%, papel e imprenta con el 8.2%, cuero y calzado con un 3.8% y el de minerales no metálicos con un 3%.⁷

⁶ Ibídem. p. 44.

⁷ Ibídem. p. 33.

Gráfico N° 5

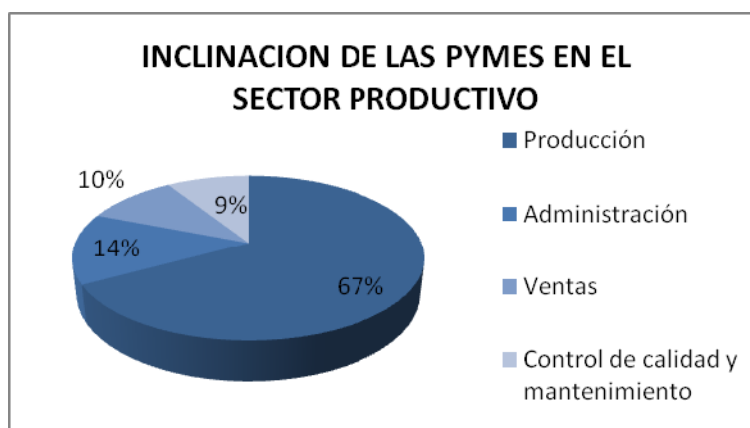
Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

1.2.7 Factores de Producción

Dentro del tema de producción, se debe tener en cuenta los factores tecnológicos, recursos humanos, etc.; mismos que son importantes para la elaboración de bienes y servicios. El informe señala que del personal que trabaja en las PYMES afiliadas a cada una de las respectivas Cámaras, el 67,00% está ocupado en actividades de producción, el 14,00% en administración, el 10,00% en ventas y el 9,00% complementario está asignado a control de calidad y mantenimiento.⁸

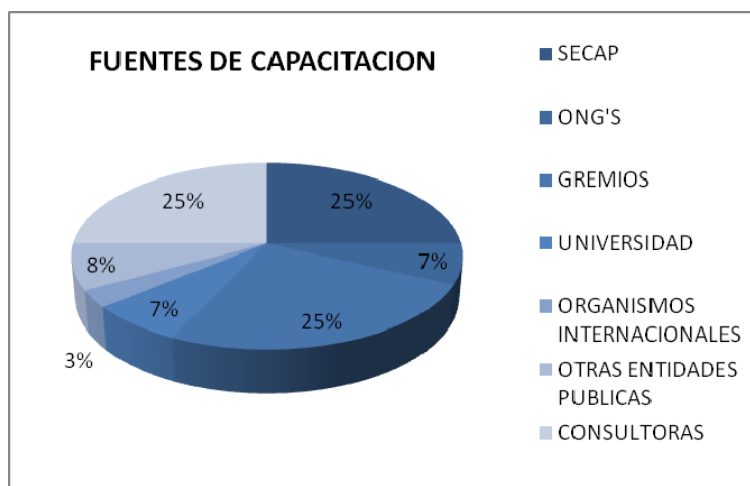
⁸ Ibídem. p. 8,9.

Gráfico N° 6

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Cabe destacar que el 14,80% del personal tiene un alto grado de formación profesional, lo cual facilita el mejor manejo de sus organizaciones; adicional a esto el 1,30% del personal tiene nivel de postgrado; también, el estudio señala que el 60,80% de las empresas manifiestan no haber recibido capacitación o asistencia técnica.

Gráfico N° 7

Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Del total de empresas encuestadas, solamente el 27,15% capacitan su personal en forma periódica; el 72,80% no tiene entre sus prioridades la capacitación, o no capacita o lo hace esporádicamente. Por otra parte, las entidades en las que se capacitan los trabajadores son numerosas, lo cual se observa en el gráfico anterior.⁹

1.2.8 Gestión Administrativa

El estudio revela que solamente el 54,00% de las pequeñas industrias han definido su misión; por otra parte, el 74,00% han puesto énfasis en la definición de sus metas y objetivos. Esto indica que es de suma importancia definir de una forma clara la misión, visión, objetivos y valores organizacionales; además, el 72,00% de los trabajadores las conocen y por lo tanto, las compartirían y trabajarían por cumplir los objetivos planteados por cada una de las organizaciones. Adicionalmente se determinó que el 87,00% de los Gerentes disponen de información oportuna y segura para la toma de decisiones.¹⁰

Se puede apreciar que en este tipo de PYMES, ponen énfasis en comunicar sus objetivos y metas a cada uno de sus trabajadores, esto significa que se ha dado un cambio importante en el manejo de las organizaciones, ya que se han iniciado sistemas de gestión administrativa en las mismas.

⁹ Ibídem. p. 60.

¹⁰ Ibídem. p. 108.

1.2.9 Generación y Uso de Información

En cuanto al aspecto contable, el 75% de las pequeñas y medianas industrias lo realiza por cuenta propia, mientras el 25% restante tercerizan este servicio; por otra parte el 77% utiliza sistemas computarizados, mientras que el 23% contabiliza sus transacciones manualmente. Por otra parte se verificó que el 39% de industrias no lleva contabilidad de costos, esto se observa incluso en sectores de la confección, cuero y calzado, madera, etc. De las empresas que llevan contabilidad de costos el 87% lo realiza por cuenta propia.¹¹

1.2.10 Información y Comunicación

En lo que se refiere a la tecnología de información y comunicación, se advierte una débil incorporación de sistemas computarizados de manejo de la información, pues el 36% de las empresas manifiesta que no dispone de equipos de computación y el 35% que dispone de solo uno. Las empresas que estarían utilizando entre 2 y 3 representan el 20% y el 9% tendría más de tres. Por otra parte el 66% de empresas que tienen computador afirman que poseen Internet, las que no lo utilizan atribuyen a costos elevados y, en última instancia, a políticas internas de las mismas.¹²

En base a todo lo antes mencionado sobre el estudio realizado por el MICIP y el INSOTEC, y específicamente al siguiente enunciado:

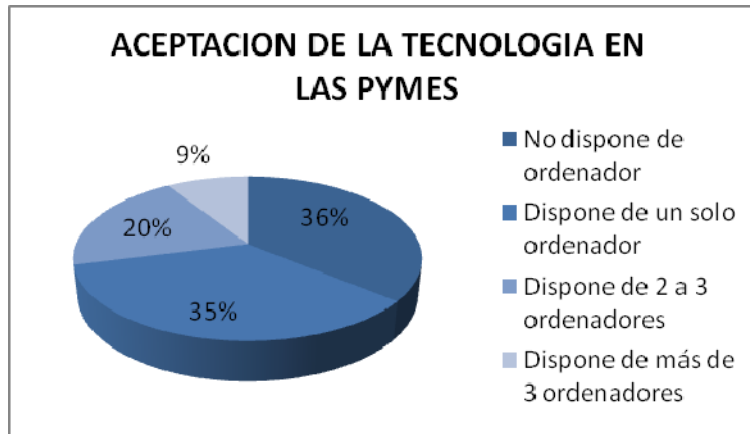
¹¹ Ibídem. p. 110.

¹² Ibídem. p. 70.

A lo largo de la investigación se ha constatado una vez más el papel que, históricamente, desempeña la pequeña y mediana industria en aspectos claves del convivir nacional como la absorción de empleo, la producción de bienes y servicios para atender las necesidades básicas de la sociedad nacional, la generación de riqueza.¹³

Se puede concluir que las PYMES cumplen un papel muy importante en el desarrollo de la economía nacional, creando fuentes de empleo, reactivando la producción, entre otros beneficios; por otra parte, es de suma importancia la generación de políticas de estado que ayuden a mejorar la situación de cada una de las áreas críticas antes mencionadas.

Gráfico N° 8



Fuente: Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad; República del Ecuador.

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

¹³ Ibídem. p. 16.

1.2.11 Importancia de las PYMES

La importancia de las PYMES en la producción de bienes y servicios, en nuestro país y el mundo muestran que en las primeras fases del crecimiento económico las Micros y Pequeñas Empresas cumplen un rol fundamental pues con su aporte ya sea produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo.

La importancia de las PYMES en la economía del Ecuador se basa en que:

- Aseguran el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra, lo cual se lo considera necesario para el correcto funcionamiento del mercado laboral. Tienen efectos socioeconómicos importantes ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.
- Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado, en general, sus orígenes son unidades familiares.
- Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.
- En la casi totalidad de las economías de mercado las empresas pequeñas y medianas, constituyen una parte sustancial de la economía, así como

poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resultarán fuentes generadoras de empleo.

1.2.12 La importancia de las PYMES en el ámbito mundial

En la comunidad europea, las PYMES representan más del 95% de las empresas de la comunidad, concentran más de las dos terceras partes del empleo total; alrededor del 60% en el sector industrial y más del 75% en el sector servicios.

En Japón también cumplen un nivel muy importante en la actividad económica, principalmente como subcontratistas, en la producción de partes. Es interesante saber que las PYMES de Italia, con similar nivel de mano de obra ocupada la pequeña industria contribuyen al PBI en casi un 50%.

Se ha demostrado que en muchos países latinoamericanos, las PYMES han contribuido al desarrollo tanto económico como social de sus pueblos, de acuerdo a las condiciones de mercado y a los cambios en la demanda, al tiempo que incentivan la industria nacional y disminuyen el índice de desempleo.

Las PYMES hacen un uso más intensivo de mano de obra que las empresas de mayor envergadura y, por lo tanto, suponen un costo de capital más bajo en la creación de empleos. Por consiguiente, las PYMES desempeñan una función importante en el fomento de la estabilidad de ingresos, el crecimiento

económico y el empleo. Las economías modernas funcionan como complejas redes de empresas en las cuales la posición competitiva de una empresa depende, en parte, de la eficiencia de sus proveedores. Por lo tanto, la competitividad de la PYMES afecta a la posición competitiva de la economía en su conjunto. Además, las PYMES acrecientan la eficiencia de los mercados internos y utilizan productivamente los recursos escasos, como el capital, facilitando así el crecimiento económico a largo plazo.

2 MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS GENERALES DE LAS NIIF PARA PYMES

2.1 MARCO CONCEPTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El marco conceptual para la preparación de Estados Financieros, define los conceptos principales para facilitar la lectura de los mismos a sus usuarios. Este fue emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), principalmente con los objetivos de regular las normas y procedimientos relativos a la emisión, preparación e interpretación de estados financieros, así como una guía para la formación de una opinión por parte de los auditores externos.

El marco conceptual define principalmente los objetivos de los estados financieros, características cualitativas sobre la información contenida en los mismo, definición de cada uno de los elementos que los conforman, así como la manera de reconocimiento y medición de estos elementos y los conceptos de patrimonio.

El alcance del marco conceptual es aplicable para todas las empresas sin importar su naturaleza y abarca al balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo, notas explicativas y anexos complementarios como parte integral de los estados financieros; así mismo el marco conceptual, excluye en su alcance los informes financieros con objetos especiales.

Como se menciona anteriormente el aporte más significativo que hace el marco conceptual es la guía para sus usuarios, de acuerdo a su necesidad de información e intereses en juego. Así entre los usuarios más importantes están: Inversionistas, empleados, financistas, proveedores, clientes, organismos públicos, clientes y público general.

Son tres los pilares en los que se fundamentan los usuarios para la toma de una decisión basados en la información reflejada en los estados financieros:

- a) Situación Financiera.- Está se ve reflejada principalmente en el Balance General, que muestra principalmente los recursos que controla la empresa así como otros indicadores importantes como la liquidez, solvencia y sintetiza la capacidad que tendrá la empresa para generar efectivo en el futuro.
- b) Información de Desempeño.- Está es visualizada fundamentalmente por el Estado de Resultados, e indica como su nombre señala, el desempeño que tiene una empresa en un período de tiempo, principalmente determinado por su rentabilidad.
- c) Información de Flujo de Efectivo.- Esta es suministrada por el Estado de Flujo de Efectivo, y refleja el destino que se le están dando a los recursos de una empresa, sea en actividades de inversión, financiamiento u operacionales y la capacidad para generar efectivo en el futuro.

Adicionalmente a estos tres pilares, los usuarios cuentan con notas y cuadros complementarios con información relevante acerca de los estados financieros.

2.1.1 Postulados Básicos y Características Cualitativas

Toda la información contenida en los estados financieros debe cumplir con algunos postulados básicos que señala el marco conceptual, para que la misma refleje lo más aproximado a la realidad la situación de la empresa, así los postulados dicen:

- a) Devengado.- Este principio señala que los efectos de las transacciones y operaciones de la empresa deben reflejarse en los libros contables al momento que ocurren, sin distinción del momento de recepción del pago, de esta manera se brinda una visión más amplia al usuario que puede conocer tanto de operaciones que se generaron en el pasado como de las operaciones que continuarán teniendo alguna incidencia en el futuro.

- b) Empresa en Marcha.- Este principio indica que los estados financieros se preparan bajo el supuesto de que la empresa está en funcionamiento y que continuará operando en el futuro visible, de esta manera el usuario puede confiar en que la información le será útil también para el futuro ya que las circunstancias operacionales se mantendrán más o menos similares.

Adicionalmente, la información presentada en los estados financieros debe plasmar ciertas características cualitativas para que la misma sea de utilidad para los usuarios. Son 4 principales:

- a) **Comprensibilidad.-** La información contenida en los estados financieros debe ser fácil de comprender para los usuarios, bajo el supuesto de que estos tienen un conocimiento suficiente de contabilidad y del giro del negocio para entenderla.

- b) **Relevancia.-** Se considera relevante aquella información que ejerce influencia en la toma de decisiones de la empresa. A partir de la misma se pueden realizar proyecciones que ayuden a visualizar la situación en el futuro. Pueden darse casos en que exista información que no sea significativa numéricamente, pero que el trasfondo de esa información sea relevante y tenga un impacto para la empresa en el futuro.

- c) **Fiabilidad.-** La información adquiere esta cualidad cuando se encuentra libre de errores, desvíos o sesgos significativos y por tanto se puede confiar en que esta representa la fiel imagen de la empresa. Para cumplir con esta característica, es importante que solo se registren hechos de los que se tiene certeza de que han ocurrido y que su medición es posible de manera razonable, que se priorice la esencia de las operaciones más allá de las formalidades cumplidas, también al generar la información hay que librarla de sesgo sin buscar que un resultado determinado se vea reflejado en dicha información. Además al momento de considerar operaciones que mantengan un cierto grado de incertidumbre se recomienda prudencia y finalmente pero ante todo es vital que la información se la presente de manera íntegra.

- d) Comparabilidad.- Esta característica basa su cumplimiento en la uniformidad de las políticas contables de la empresa y de su entorno, de tal forma que el usuario pueda contrastar la información con periodos anteriores o con otras entidades.

2.1.2 Elementos de los Estados Financieros

Durante el giro de un negocio existen un sin número de operaciones que se llevan a cabo, las mismas que son agrupadas en grandes categorías de acuerdo a su naturaleza, y se ven reflejadas en dos de los pilares antes mencionados (balance general y estado de resultados), y por derivación afectan al tercer pilar (flujo de efectivo).

A continuación se muestra un desglose de los elementos contenido dentro de cada uno de los estados financieros:

2.1.2.1 Balance General

Este estado financiero posee tres elementos principales, que son: activo, pasivo y patrimonio. Seguidamente, se detalle las características para el reconocimiento de las operaciones dentro de estos tres grandes grupos:

- a) Activo.- Son los recursos contralados por la empresa como resultado de hechos pasados, de la cual la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.¹⁴

¹⁴ IASB. *Marco Conceptual para la preparación y presentación de estados financieros*. Párrafo 49.

Estos beneficios pueden estar ligados de manera directa o indirecta, ya sea por producción de bienes y servicios, intercambio de activos, utilización de propiedad, planta y equipo, cuentas por cobrar, intercambio de activos por efectivo, o el mismo efectivo como generador de nuevas operaciones para la empresa.

- b) Pasivo.- Es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de hechos pasados, al vencimiento del cual y para pagarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.¹⁵

El registro de la obligación debe hacerse solo cuando existe un bien o servicio recibido, más no solo la intención de adquirirlo, excepto en casos especiales en los que el pasivo debe ser estimado (provisiones).

- c) Patrimonio.- Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Adicionalmente, en este elemento del balance se presentan elementos provenientes de disposiciones legales tales como reservas, utilidades retenidas o afectaciones de resultados anteriores, etc.

¹⁵ *Ibíd.*

2.1.2.2 Estado de Resultados

En este estado financiero se refleja el desenvolvimiento de la actividad de la empresa, que generalmente esta medido por la utilidad neta, que depende directamente de dos elementos principales:

a) Ingresos.- Son los incrementos de los beneficios económicos producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones que dan como resultado aumentos en el Patrimonio y que no están relacionados con los aportes de capital efectuados por los propietarios.

Generalmente son productos de actividades ordinarias de la empresa como ventas, honorarios, intereses, dividendos, regalías y arriendos, y en casos particulares se dan ingresos esporádicos por otras operaciones ajenas al negocio.

b) Gastos.- Son las disminuciones en los beneficios económicos producidos a lo largo del período contable, en forma de egresos o disminuciones del valor de los activos, o bien, como surgimiento de las obligaciones que dan como resultado disminuciones en el Patrimonio y que no están relacionadas con las distribuciones de Patrimonio efectuadas a los propietarios.¹⁶

¹⁶ *Ibíd.*

Habitualmente, son consecuencia de costo de ventas, remuneraciones, depreciaciones, y en ciertos casos como resultados de siniestros, venta de activos de largo plazo o por el tipo de cambio de una divisa.

Es importante señalar que en casos de revaluación o re expresión del valor de los activos y pasivos, que aunque cumplen con las condiciones para ser considerados gastos o ingresos, no se los considera así, y son tomados como ajustes al Patrimonio.

2.1.3 Tipos de Medición de los Elementos del Estado Financiero

Como se menciona para el reconocimiento de una operación como un elemento del estado financiero, es necesario medir fiablemente su monto monetario para poder ser presentado. Los métodos más usados para realizar esta medición son:

- a) Costo Histórico.- Los activos son registrados por el valor de la contraprestación pagada. Los pasivos son registrados por el valor de producto recibido a cambio de incurrir en una obligación.
- b) Valor razonable.- Los activos se registran contablemente por el monto de la contraprestación que se podría obtener al momento de su venta. Los pasivos se registran a sus valores de liquidación.

- c) Valor actual.- Los activos se registran contablemente al valor actual, descontando las futuras entradas de efectivo que se espera conseguir con dicho activo. Los pasivos se registran por el valor actual, descontando las salidas de efectivo que se espera pagar para extinguir la obligación.

2.2 PRINCIPIOS GENERALES DE RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Las PYMES reconocerán y medirán sus activos, pasivos, ingresos y gastos bajo los principios generales que ya han sido expuestos dentro del marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros. En caso de ausencia de un requerimiento para el tratamiento de una transacción específica la entidad deberá decidir por una política basada en una jerarquía.

2.3 BASE CONTABLE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO

Para la elaboración de los estados financieros, excepto en lo relacionado con la información de flujos de caja, se deberá utilizar una base contable de acumulación o devengo que establece que los activos, pasivos, ingresos y gastos se podrán registrar solo si cumplen con las definiciones y criterios para ser reconocidos como tal dentro del balance.

2.4 RECONOCIMIENTO DE LAS PARTIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. **Activos:** Las partidas por activos se reconocerán siempre y cuando sea probable que se obtengan beneficios económicos y su costo pueda ser medido

con fiabilidad. Los activos contingentes no serán registrados como un activo si no existe un flujo cierto hacia la entidad de beneficios económicos.

2. **Pasivos:** Los pasivos serán reconocidos como tal: siempre que exista una obligación presente como resultado de sucesos pasados, además que para su liquidación la empresa necesite desprenderse de recursos económicos y su valor pueda ser medido con fiabilidad. Los pasivos contingentes son una obligación posible pero incierta por lo cual no cumplen los parámetros para ser registrado como pasivo.
3. **Ingresos:** Su reconocimiento es el resultado del registro de activos y pasivos y serán registrados en el estado de resultados siempre que incrementen los beneficios económicos futuros y pueda ser medido con fiabilidad.
4. **Gastos:** Su reconocimiento es el resultado del registro de activos y pasivos y se registrarán en el pasivo cuando haya surgido un decremento de beneficios económicos.

2.5 RESULTADO INTEGRAL TOTAL Y RESULTADO

El resultado integral se establece mediante la diferencia aritmética de ingresos y gastos siempre que estos sean distintos de las partidas que las NIIF clasifican como otro resultado integral.

2.6 MEDICIÓN INICIAL

Las PYMES en el reconocimiento inicial medirán los activos y pasivos al costo histórico.

2.7 MEDICIÓN POSTERIOR

La medición posterior de activos y pasivos financieros se lo hará al costo amortizado menos el deterioro del valor, método que no se aplica para las inversiones en acciones preferentes no convertibles y las acciones ordinarias sin opción de venta y para las acciones ordinarias sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad.

2.8 ACTIVOS NO FINANCIEROS

La mayoría de los activos no financieros que una entidad reconoció inicialmente al costo histórico se medirán posteriormente sobre otras bases de medición. Por ejemplo:

- a) Una entidad medirá las propiedades, planta y equipo al importe menor entre el costo depreciado y el importe recuperable.
- b) Una entidad medirá los inventarios al importe que sea menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta.

- c) Una entidad reconocerá una pérdida por deterioro del valor relativa a activos no financieros que están en uso o mantenidos para la venta.¹⁷

La medición de activos a esos importes menores pretende asegurar que un activo no se mida a un importe mayor que el que la entidad espera recuperar por la venta o por el uso de ese activo.

Esta NIIF permite o requiere una medición al valor razonable para los siguientes tipos de activos no financieros:

- a) Inversiones en **asociadas** y **negocios conjuntos** que una entidad mide al valor razonable (véanse los párrafos 14.10 y 15.15 respectivamente).
- b) **Propiedades de inversión** que una entidad mide al valor razonable (véase el párrafo 16.7).
- c) Activos agrícolas (**activos biológicos** y **productos agrícolas** en el punto de su cosecha o recolección) que una entidad mide al valor razonable menos los costos estimados de venta (véase el párrafo 34.2).¹⁸

¹⁷ IASCF. *Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES*. p. 23.

¹⁸ *Ibíd.* p. 26.

2.9 PASIVOS DISTINTOS DE LOS PASIVOS FINANCIEROS

La mayoría de los pasivos distintos de los pasivos financieros se medirán por la mejor estimación del importe que se requeriría para liquidar la obligación en la fecha sobre la que se informa.¹⁹

2.10 COMPENSACIÓN

Una entidad no compensará ninguna de las partidas de balance, a menos que alguna NIIF específica lo requiera. No se podrán compensar las partidas, ya que esto no permitiría que se refleje realidad económica.

En el desarrollo del presente capítulo, se considera de vital importancia señalar el significado de ciertos términos que bajo el lenguaje de las NIIF para PYMES resultan trascendentales en la aplicación de NIIF para PYMES, y además para que de esta manera se entienda fácilmente los temas que se tratan más adelante:

1. Activos por impuestos diferidos.- Impuesto a las ganancias recuperable en periodos futuros sobre los que se informa con respecto a:

- Diferencias temporarias;
- La compensación de pérdidas obtenidas en periodos anteriores, que todavía no hayan sido objeto de deducción fiscal; y

¹⁹ Ibídem. p. 27.

- La compensación de créditos fiscales no utilizados procedentes de periodos anteriores.²⁰

2. Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero.-

Importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero o un pasivo financiero, menos reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el importe al vencimiento y, menos cualquier reducción por la pérdida de valor por deterioro o dudosa recuperación (reconocida directamente o mediante una cuenta correctora).²¹

3. Desarrollo.- Aplicación de los resultados de la investigación o de cualquier otro tipo de conocimiento a un plan o diseño para la producción de materiales, aparatos, productos, procesos o sistemas nuevos o sustancialmente mejorados, antes del comienzo de su producción o utilización comercial.²²

4. Investigación.- Estudio original y planificado, emprendido con la finalidad de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos.²³

5. Materialidad o importancia relativa.- Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa cuando pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre

²⁰ *Ibíd.* p. 222.

²¹ *Ibíd.* p. 226.

²² *Ibíd.* p. 225.

²³ *Ibíd.* p. 231.

la base de los estados financieros. La importancia relativa dependerá de la magnitud y de la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. El factor determinante podría ser la magnitud de la partida, su naturaleza o una combinación de ambas.²⁴

6. Políticas contables.- Principios específicos, bases, convencionalismos reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros.²⁵

7. Presentación razonable.- La imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.²⁶

8. Valor razonable.- El importe por el cual puede intercambiarse un activo, cancelarse un pasivo o intercambiarse un instrumento de patrimonio concedido, entre partes interesadas y debidamente informadas que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.²⁷

9. Valor razonable menos los costos de venta.- El importe que se puede obtener por la venta de un activo o unidad generadora de efectivo, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, entre partes interesadas y debidamente informadas, menos los costos que ocasione la disposición.²⁸

²⁴ *Ibíd.* p. 231.

²⁵ *Ibíd.* p. 238.

²⁶ *Ibíd.* p. 241.

²⁷ *Ibíd.* p. 238.

²⁸ *Ibíd.*

10. Vida útil.- El periodo durante el cual se espera que un activo esté disponible para su uso por una entidad o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.²⁹

²⁹ *Ibíd.* p. 241.

3 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NIIF COMPLETAS CON LAS NIIF PARA PYMES Y CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN

3.1 INTRODUCCIÓN A NIIF PARA PYMES

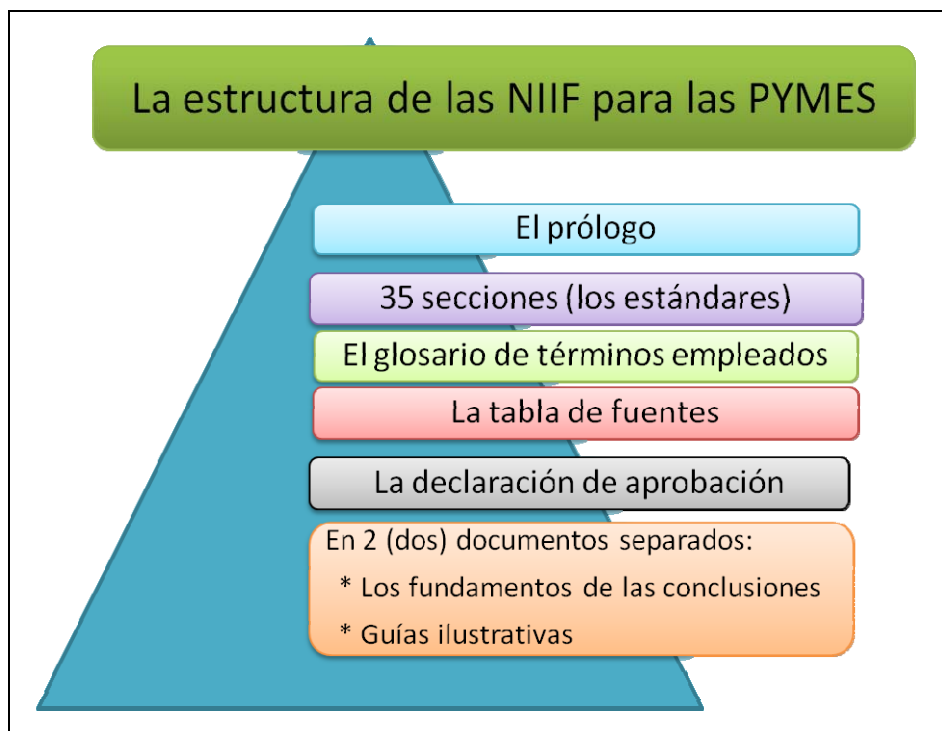
En julio de 2009, el International Accounting Standards Board (IASB) publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), que corresponden a una versión simplificada de las NIIF completas. En cuanto a magnitudes, la relación entre las normas completas y las normas para PYMES es aproximadamente 10 a 1.

En comparación con las NIIF completas, las NIIF para las PYMES cuentan con las siguientes simplificaciones:

1. Varios tópicos de las NIIF completas son omitidas debido a que no son relevantes para una empresa PYME típica.
2. Las políticas contables que se establecen en la NIIF para PYMES están disponibles en un método más simplificado, razón por la cual algunas opciones de políticas contables en las NIIF completas no son permitidas.
3. Para la aplicación de NIIF para PYMES existe una simplificación de muchos de los principios de medición y reconocimiento de las NIIF completas.

4. Existirán sustancialmente menos revelaciones y/o notas explicativas de exposición en la presentación de estados financieros.
5. Contienen una redacción simplificada.
6. Es una norma que está organizada por temas y cada tema se presenta en una sección numerada por separado, consta de 35 secciones. Las tres primeras entregan conceptos y normas generales, de la cuarta a la décima norman los estados contables básicos y las restantes secciones cubren normas de partidas y/o temas específicos. A continuación se presenta un esquema del contenido general de las NIIF para PYMES.

Gráfico N° 9



Fuente: NIIF para las PYMES

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

3.1.1 Temas Omitidos en la NIIF para PYMES de las NIIF Completas

La NIIF para PYMES omite los siguientes tópicos que son tratados en las NIIF completas, ya que no tienen relevancia en la preparación de los estados financieros para PYMES, los cuales se mencionan a continuación:

1. Utilidades por Acción
2. Informes Financieros Interinos
3. Información por Segmentos.
4. Contabilidad Especial para Activos Mantenidos para la Venta. Ejemplos de Opciones no Incluidas en las NIIF para PYMES.
5. Opciones de instrumentos financieros, incluyendo disponibles para la venta mantenidos hasta el vencimiento y opciones de valor razonable.
6. El modelo de la revaluación para propiedad, planta y equipo, y para activos intangibles.
7. Consolidación proporcionada para inversiones en entidades de control conjunto.

8. Para la inversión en propiedades, la medición es conducida por las circunstancias en lugar de establecer la selección de política contable entre los modelos del costo y del valor razonable.
9. Diversas opciones para las concesiones gubernamentales.

3.1.2 Simplificaciones en los Principios de Reconocimiento y Medición

La NIIF para PYMES contempla simplificaciones en los principios de medición y reconocimiento en comparación con las NIIF completas, estas se mencionan a continuación:

1. Instrumentos Financieros: Los instrumentos financieros que cumplen criterios específicos son medidos al costo o al costo amortizado.
2. La NIIF para PYMES establece un principio simple de des-reconocimiento: Las pruebas de “pasar a través de” y de “involucramiento continuado” contenidos en las NIIF completas son desechados.
3. Plusvalía y otros Activos Intangibles de Vida Infinita: Siempre a amortizar sobre su estimado de vida útil (10 años si la vida útil no puede ser estimada confiablemente).
4. Inversión en Asociadas y en Negocios Conjuntos: Puede ser medido al costo al menos que haya un precio cotizado público (entonces el valor razonable debe usarse).

5. Costos de Investigación y Desarrollo: Deben de ser reconocidos como un gasto.
6. Costos Financieros: Deben ser reconocidos como un gasto.
7. Propiedad, Planta y Equipo y Activos Intangibles: Valor residual, vida útil y método de depreciación para ítems de propiedad, planta y equipo, y el período/ método de amortización de activos intangibles necesita ser revisado solamente si hay alguna indicación de que puedan haber cambiado desde la última fecha reportada (la NIIF completa requiere una revisión cada año).
8. Planes de Beneficios Definidos: Todos los costos por servicios pasados deben reconocerse inmediatamente en utilidad o pérdida y todas las ganancias y pérdidas actuariales deben ser reconocidas inmediatamente ya sea en utilidad o pérdida u otro ingreso comprensivo. Una entidad es requerida a usar el método de unidades proyectadas de crédito para medir su obligación de beneficios definida y los gastos relacionados solamente si es posible hacerlo sin costo o esfuerzo indebidos.
9. Impuesto sobre la Renta: Los requerimientos siguen el enfoque establecido en el borrador final de la junta sobre ingreso sobre la renta, publicado en marzo de 2009 el cual propone un reemplazo simplificado de la NIC 12 Impuesto Sobre la Renta.

10. No Separación de la Clasificación de Mantenedores para la Venta: En su lugar, mantener un activo (o grupo de activos) para la venta es un indicador de deterioro.
11. Activos Biológicos: El valor razonable a través del modelo de utilidades o pérdidas es requerido para los activos biológicos solamente cuando el valor razonable es fácilmente determinable sin esfuerzo o costos indebidos. De otra forma, las PYME siguen el modelo de costo depreciación- deterioro.
12. Arreglos de Pago de Capital Basados en Acciones: El mejor estimado de la gerencia del valor razonable de los pagos basados en acciones es usado como medición de gasto si no están disponibles precios de mercado.³⁰

3.2 CARACTERÍSTICAS Y VENTAJAS DE LAS NIIF PARA PYMES

Indiscutiblemente, las NIIF para PYMES evitan la carga de trabajo innecesaria en la preparación y presentación de estados financieros de propósito general. A continuación se mencionan las características y ventajas principales:

- a) Las NIIF para PYMES comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas, pero siempre basado en las NIIF completas.

³⁰ [<http://actualicese.com/noticias>]. *Síntesis de las NIIF para PYMES*.

- b) En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad. Se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completas.
- c) La aplicación de las NIIF para PYMES, generará información de mayor calidad y transparencia que indudablemente beneficiará a aquellas empresas que deben reportar a usuarios externos.
- d) La NIIF para PYMES permite la preparación y presentación de estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión. Además de contar con estados financieros auditados bajo normas internacionales, las NIIF para PYMES pueden afectar el patrimonio financiero de éstas, por cuanto todos los ajustes iniciales, en la adopción de la norma por primera vez, van contra los resultados acumulados de las empresas.

3.3 ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE NIIF COMPLETAS Y NIIF PARA PYMES DE LAS CUENTAS MÁS RELEVANTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con el objetivo de determinar los aspectos fundamentales que deben ser tomados en cuenta al momento de realizar la aplicación práctica de las normas para PYMES en una empresa, a continuación se realiza un análisis comparativo de NIIF para PYMES versus NIIF completas, tomando como referencias las principales normas involucradas en un proceso de implementación; tomando como referencia el caso práctico a ser desarrollado en el capítulo IV.

A continuación se listan las normas de las cuales se va a presentar el análisis:

- 1. Sección 3: Presentación de Estados Financieros**
- 2. Sección 4: Estado de situación financiera**
- 3. Sección 5: Estado del resultado integral y estado de resultados**
- 4. Sección 6: Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas**
- 5. Sección 7: Estado de flujos de Efectivo**
- 6. Sección 8: Notas a los estados financieros**
- 7. Sección 10: Políticas de contabilidad, estimaciones y errores**
- 8. Sección 11: Instrumentos financieros básicos**
- 9. Sección 13: Inventarios**
- 10. Sección 17: Propiedades, planta y equipo**
- 11. Sección 25: Costos por préstamos**
- 12. Sección 18: Activos intangibles diferentes a la plusvalía**
- 13. Sección 21: Provisiones y contingencias**
- 14. Sección 23: Ingresos de actividades ordinarias**
- 15. Sección 27: Deterioro del valor de los activos**
- 16. Sección 28: Beneficios a los empleados**
- 17. Sección 29: Impuesto a las ganancias**
- 18. Sección 32: Hechos ocurridos después de la fecha de balance**

A continuación se listan las normas de las cuales no se ha realizado el análisis:

1. Sección 9: Estados Financieros Consolidados y Separados
2. Sección 12: Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
3. Sección 14: Inversiones en Asociadas
4. Sección 15: Inversiones en Negocios Conjuntos
5. Sección 16: Propiedades de Inversión
6. Sección 19: Combinaciones de Negocio y Plusvalía
7. Sección 20: Arrendamientos
8. Sección 22: Pasivos y Patrimonio
9. Sección 24: Subvenciones del Gobierno
10. Sección 26: Pagos basados en Acciones
11. Sección 30: Conversión de la Moneda Extranjera
12. Sección 31: Hiperinflación
13. Sección 33: Informaciones a revelar sobre Partes Relacionadas
14. Sección 34: Actividades Especiales

Para el presente análisis comparativo, las bases técnicas han sido tomadas de la publicación presentada por Deloitte en abril de 2010 titulada: **“El IFRS para PYMES en su bolsillo”**

1. Sección 3: Presentación de Estados Financieros

Esta norma expone que todos los estados financieros deben tener una presentación razonable y exponer que se están realizando bajo el cumplimiento

de NIIF para PYMES, teniendo en cuenta los principios esenciales para dar cumplimiento a este requerimiento como lo son: Supuesto de empresa en marcha; Consistencia en la presentación; Comparabilidad; y Materialidad. En caso de no cumplir con la presentación razonable se deberán suministrar revelaciones adicionales.

Los estados financieros se deberán preparar al menos una vez al año, en el caso de Ecuador el año fiscal se considera desde el 01 de enero al 31 de diciembre. Si se cambiara el período de presentación, es decir, que sea diferente para un período de un año, se deberá realizar revelaciones adicionales. El conjunto completo de estados financieros incluye cada uno de los siguientes estados, para el período actual y para el período anterior que sea comparable:

- a) Estado de posición financiera;
- b) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado y las partidas de otro resultado integral.
- c) Estado de cambios en el patrimonio;
- d) Estado de flujos de efectivo; y
- e) Notas

El conjunto completo de estados financieros se deben presentar de la misma manera. Cuando se presente información que no sea requerida por el NIIF para PYMES, se tienen que revelar las bases para la preparación y presentación de tal información.

2. Sección 4: Estado de situación financiera

Define la información que debe ser presentada, así como brinda una orientación para incluir elementos de línea, encabezados y subtotales adicionales. Y es muy importante señalar que demanda la distinción entre corriente/no-corriente para los activos y pasivos a menos que la presentación basada en la liquidez provea información más relevante y confiable, además especifica la información adicional que puede ser presentada ya sea en el estado de posición financiera o en las notas.

3. Sección 5: Estado del resultado integral y estado de resultados

A una entidad se le permite presentar un solo estado de resultados y ganancias retenidas, en lugar de un estado de resultado integral y un estado de cambios en el patrimonio, en determinadas circunstancias.

Especifica los elementos de línea mínimos a ser presentados e incluye orientación para incluir encabezados y subtotales adicionales. En este estado ningún elemento de ingresos o gastos se puede describir como “extraordinario”, pero los elementos inusuales se pueden presentar por separado.

4. Sección 6: Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas

Esta sección señala los requerimientos para la presentación de los cambios en el patrimonio de la entidad ocurridos durante el período. Además requiere señalar todos los cambios en el patrimonio, incluyendo:

- La conciliación entre el saldo de apertura y de cierre de cada componente del patrimonio;
- Ingresos comprensivos totales del período;
- Transacciones con los propietarios en su capacidad como propietarios,
- Los efectos de los cambios en las políticas de contabilidad y de las correcciones de errores.

Si los únicos cambios en el patrimonio surgen de utilidad o pérdida, dividendos, cambios en políticas de contabilidad y correcciones de errores, se puede presentar un estado combinado de ingresos y ganancias retenidas.

Si se realiza una comparación de la NIC 1 y la Sección 3 de la NIIF para PYMES se puede observar que las dos se basan en los mismos principios para la presentación de estados financieros. No obstante, dado que la NIIF para las PYMES está redactada en lenguaje sencillo e incluye mucho menos orientación

sobre cómo aplicar los principios, las diferencias entre la NIC 1 y la Sección 3 pueden surgir en la práctica. La Sección 3 sólo trata cuestiones generales de la presentación. Las demás cuestiones tratadas por la NIC 1 se detallan en las Secciones 4 a 6 y 8 de la NIIF para las PYMES.

De acuerdo con la NIIF para las PYMES, una entidad que tiene cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros, que surgen solamente de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores y cambios de políticas contables, puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio. La simplificación en la presentación no está disponible para las entidades que informan de acuerdo con las NIIF completas.

De acuerdo con las NIIF completas, la gerencia deberá incluir un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros. La NIIF para las PYMES carece de un requerimiento equivalente es decir, que en esas circunstancias, una entidad no tiene que presentar un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo.

Una entidad que elabore sus estados financieros en conformidad con las NIIF completas deberá preparar la información por segmentos de acuerdo con la

NIIF 8 Segmentos de Operación. La NIIF para las PYMES no requiere la presentación de información por segmentos en los estados financieros.

De forma similar, algunas entidades que elaboran sus estados financieros en conformidad con las NIIF completas deben presentar ganancias por acción de acuerdo con la NIC 33 Ganancias por Acción. La NIIF para las PYMES no requiere la presentación de ganancias por acción en los estados financieros.

Una entidad que elija presentar información por segmentos o ganancias por acción, o ambas, deberá revelar este hecho y describir los criterios de su preparación y presentación.³¹

5. Sección 7: Estado de flujos de Efectivo

Esta sección señala sobre la información de los cambios en el efectivo y en los equivalentes de efectivo a ser presentada en el estado de flujos de efectivo.

Los equivalentes de efectivo incluyen las inversiones que son de corto plazo, altamente líquidas y tenidas para satisfacer algunos compromisos de efectivo en el corto plazo, más que para propósitos de inversión o de otro tipo.

Los flujos de efectivo se presentan por separado para las actividades de operación, inversión y financiación. Hay la opción de presentar los flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación usando el método directo o el método indirecto. Los flujos de efectivo que surgen de las transacciones

³¹ FUNDACIÓN IASC. *Material de formación sobre la NIIF para las PYMES.*

en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio a la fecha del flujo de efectivo.

Los flujos de efectivo provenientes de intereses y dividendos tanto recibidos como pagados se pueden clasificar como actividades ya sea de operación o de inversión, haciéndolo consistentemente de período a período.

Los flujos de efectivo que surgen de los impuestos a los ingresos se clasifican como flujos de efectivo de operación a menos que puedan ser identificados de manera específica con actividades de financiación o inversión. Las transacciones de inversión y financiación que no requieran el uso de efectivo se excluyen del estado de flujos de efectivo pero se tienen que revelar por separado. Requiere la conciliación entre las cantidades de efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujos de efectivo y las cantidades reveladas en el estado de posición financiera, si no son las mismas.

Las NIIF completas fomentan el método directo para la presentación de los flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación y además permiten que se reporten netos los flujos de efectivo que satisfagan ciertas condiciones.

6. Sección 8: Notas a los estados financieros

Dentro de esta sección se podrán encontrar los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros. Además detalla información sobre:

- Bases de preparación;
- Políticas de contabilidad específicas;
- Juicios realizados en la aplicación de las políticas de contabilidad; y
- Fuentes clave de incertidumbre de la estimación.

Cuando se aplique NIIF completas así como NIIF para PYMES se deberán seguir los mismos lineamientos.

7. Sección 10: Políticas de contabilidad, estimaciones y errores

El alcance de esta sección brinda orientación sobre la selección y el cambio de políticas de contabilidad, junto con el tratamiento contable de los cambios en los estimados de contabilidad y la corrección de errores.

Las políticas de contabilidad son los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas, específicos, aplicados por la entidad en la preparación y presentación de los estados financieros. Si no existiese una orientación específica contenida en la NIIF para PYMES, cuando desarrolle políticas de contabilidad la entidad debe seguir la siguiente jerarquía:

- Requerimientos del NIIF para PYMES que se refieren a problemas similares y relacionados;
- Definición, conceptos de reconocimiento y medición y principios generales.

- La entidad también puede considerar la orientación contenida en los NIIF completas que se refiere a problemas similares.

Las políticas de contabilidad se tienen que aplicar consistentemente para transacciones similares. Una política de contabilidad se cambia solamente si es obligado por cambios al NIIF para PYMES o si resulta en información confiable y más relevante.

Los cambios en los estimados de contabilidad se contabilizan prospectivamente en el año corriente, o en años futuros, o en ambos, dependiendo de cuáles períodos afecta el cambio.

Todos los errores materiales se corrigen mediante el re-emitir las cantidades comparativas del período anterior y, si el error ocurrió antes del primer período presentado, mediante el re-emitir el estado de posición financiera del primer período presentado.

Las NIIF completas y la NIIF para las PYMES, comparten los mismos principios para contabilizar e informar sucesos después de finalizado el periodo contable. No obstante, la NIIF para las PYMES está redactada en un lenguaje simple e incluye menos orientación sobre cómo aplicar los principios.

8. Sección 11: Instrumentos financieros básicos

Esta Sección nos da los lineamientos para el tratamiento de los instrumentos financieros básicos que son los que más probablemente son relevantes para las PYMES.

La empresa bajo aplicación de NIIF para PYMES tiene la opción de política de contabilidad para escoger entre aplicar: plenamente los requerimientos de las esta misma sección o los principios de reconocimiento y medición de la NIC 39 Instrumentos financieros; en caso de optar esta norma está requerida a cumplir con los requerimientos de revelación de las Secciones 11 y 12 y no los del NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones.

La medición se realizará a costo amortizado para todos los instrumentos de deuda básicos. Los mismos que inicialmente se reconocen al precio de transacción, incluyendo los costos de transacción. Sin embargo, si la adquisición o emisión implica transacción de financiación, la medición inicial es al valor presente de los pagos futuros de efectivo descontados a la tasa de interés del mercado para un instrumento similar.

De acuerdo a las NIIF completas, los activos financieros se clasifican ya sea como: - a valor razonable a través de utilidad o pérdida; - disponibles para la venta; - tenidos hasta la maduración; o - préstamos y cuentas por cobrar. Incluye principios de medición y requerimientos para deterioro, que son complejos, para las diferentes categorías de activos financieros. La

clasificación de los activos financieros requiere una valoración de las intenciones de la administración para tener los instrumentos financieros. Para los activos tenidos hasta la maduración también hay determinaciones de contaminación.

En ciertas circunstancias permiten la designación de instrumentos financieros a valor razonable a través de utilidad o pérdida (conocida como la opción del valor razonable). Los flujos de efectivo relacionados con las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar de corto plazo se descuentan si el efecto del descuento es material.

Las pérdidas por deterioro para los instrumentos de patrimonio no-cotizados medidos al costo menos deterioro se determinan con base en el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados a la tasa de retorno corriente del mercado.

No se permiten las reversas de las pérdidas por deterioro en los instrumentos de patrimonio. Los requerimientos del des-reconocimiento para los activos financieros incluyen la necesidad de valorar los acuerdos de pasar-a-través-de y si hay participación continuada.

9. Sección 13: Inventarios

Esta sección se aplica a todos los inventarios, excepto para:

- Trabajo en proceso que surge de contratos de construcción;
- Instrumentos financieros; y
- Activos biológicos y producción agrícola en el punto de cosecha.

Además no aplica a la medición del inventario tenido por corredores de commodity, distribuidores o productores de productos agrícolas y forestales, producción agrícola después de la cosecha y minerales y recursos minerales en la extensión en que se midan a valor razonable menos los costos de venta.

Inventarios son activos tenidos para la venta en el curso ordinario del negocio, que son producidos para la venta o que se consumen en el proceso de producción. Se miden al más bajo entre el costo o el precio estimado de venta menos los costos para completar y vender.

El costo de los inventarios incluye el costo de compra, el costo de conversión y los otros costos incurridos para lograr que el inventario esté en su localización y condición presente. Los elementos de inventario que no sean intercambiables o que se produzcan para proyectos específicos se miden usando los costos individualmente identificados.

Los otros elementos de inventario se miden usando la fórmula de costo ya sea de primero en entrar, primero en salir (PEPS) o de promedio ponderado. No se permite el método último en entrar, primero en salir (UEPS). Cuando los inventarios se venden, el valor en libros se reconoce como un gasto del período en el cual se reconocen los ingresos relacionados.

En comparación con las NIIF completas, la NIIF para las PYMES incluye una guía significativamente menor sobre cómo aplicar los principios. En la NIC 23 Costos por préstamos, se requiere que los costos por préstamos, que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto (incluidos algunos inventarios), se capitalicen como parte del costo del activo. Por razones de costo-beneficio, en la Sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para las PYMES se requiere que estos costos se carguen a gastos.

10. Sección 17: Propiedades, planta y equipo

Resulta de suma importancia analizar el tratamiento para la propiedad, planta y equipo tenida para uso en el suministro de bienes o servicios, alquiler a otros o propósitos administrativos y que se espera sea usada durante más de un período dentro de una empresa. Además aplica a la contabilidad de la propiedad para inversión cuyo valor razonable no se puede medir confiablemente sin costo y esfuerzo indebido. Se debe tener en cuenta que no aplica a los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola ni a los derechos y reservas minerales.

Cuando se haga el reconocimiento inicial, este se lo realizará al costo, el cual incluye el precio de compra, todos los costos necesarios para conseguir que el activo esté listo para el uso que se le tiene la intención darle y un estimado de los costos de desmantelamiento y remoción del elemento, así como la restauración del sitio, si se requiere.

Subsiguiente al reconocimiento inicial, la propiedad, planta y equipo se mide al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro acumulada. Los componentes principales que tienen patrones significativamente diferentes de beneficios económicos se deprecian por separado.

La depreciación se carga de manera sistemática durante la vida útil del activo. El método de depreciación debe reflejar el patrón esperado de consumo del beneficio. El valor residual, la vida útil y los métodos de depreciación se revisan cuando haya indicador de que han cambiado desde la fecha de presentación del reporte anual más reciente y cualesquiera cambios se contabilizan como un cambio en un estimado de contabilidad.

Al realizar la comparación con las NIIF completas se determinó que estas normas permiten usar el modelo de revaluación para medir propiedades, planta y equipo tras el reconocimiento inicial, lo que no permite la NIIF para las PYMES.

Las NIIF completas requieren una revisión anual del valor residual, la vida útil y el método de depreciación de las propiedades, planta y equipo. La NIIF para las PYMES requiere una revisión sólo si hay algún indicio de que se ha producido un cambio significativo desde la última fecha anual sobre la que se haya informado.

11. Sección 25: Costos por préstamos

Una entidad reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en resultados en el periodo en el que se incurre en ellos. Una entidad revelará la siguiente información sobre el costo de los préstamos: Los costos financieros y el gasto total por intereses (utilizando el método del interés efectivo) de los pasivos financieros que no estén al valor razonable en resultados.

Cuando una empresa aplique NIIF completas los costos por préstamos directamente atribuibles a la construcción de propiedad, planta y equipo se tienen que capitalizar como parte de su costo.

12. Sección 18: Activos intangibles diferentes a la plusvalía

Aplica a todos los esta sección da el tratamiento a todos los activos intangibles diferentes a la plusvalía y a los activos intangibles tenidos para la venta en el curso ordinario del negocio. Los activos intangibles son activos no-monetarios identificables sin sustancia física que sean separables de la entidad o surjan de derechos contractuales o legales. Los activos intangibles no incluyen activos financieros o los derechos y reservas minerales.

Los activos intangibles adquiridos por separado se miden inicialmente al costo. Los activos intangibles adquiridos como parte de una combinación de negocios o por medio de una subvención gubernamental inicialmente se miden a valor razonable.

Los activos intangibles se considera que tienen una vida útil finita. Si la vida útil no se puede estimar confiablemente, se presume que es 10 años. El período y el método de amortización se revisan cuando haya un indicador de que han cambiado desde la fecha de presentación del reporte anterior.

Las NIIF completas requieren que todos los costos de investigación sean considerados como gasto cuando se producen, pero los costos de desarrollo incurridos después de que el proyecto ha sido considerado comercialmente viable, deben ser capitalizados. La NIIF para las PYMES requiere que todos los costos de investigación y desarrollo se reconozcan como gastos.

Las NIIF completas requieren que los activos intangibles de vida útil indefinida se contabilicen al costo histórico menos las pérdidas por deterioro del valor, si las hubiere. La NIIF para las PYMES considera que todos los activos intangibles (incluidos los activos intangibles de vida útil indefinida) tienen una vida útil finita. Requiere que se amorticen todos los activos intangibles. Las NIIF completas permiten usar el modelo de revaluación para medir activos intangibles tras el reconocimiento inicial, mientras que la NIIF para las PYMES no lo permiten.

13. Sección 21: Provisiones y contingencias

Esta sección aplica a todas las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, excepto: arrendamientos, contratos de construcción, beneficios para empleados e impuestos a los ingresos. No aplica a los contratos ejecutorios a menos que sean contratos onerosos.

La provisión se reconoce solamente cuando un evento pasado haya creado una obligación presente a la fecha de presentación del reporte, sea probable la salida de beneficios económicos y la cantidad de la obligación se pueda estimar confiablemente.

Las provisiones se miden al mejor estimado de la cantidad requerida para liquidar la obligación a la fecha de presentación del reporte y deben tener en cuenta el valor del dinero en el tiempo si es material.

Cuando toda o parte de la provisión pueda ser reembolsada por un tercero, el reembolso se reconoce como activo separado cuando sea virtualmente cierto que se recibirá el pago. Las provisiones se utilizan solamente para el propósito para el cual fueron reconocidas originalmente. Las provisiones se revisan en cada fecha de presentación de reporte y se ajustan para reflejar el mejor estimado corriente.

El pasivo contingente surge cuando hay una obligación posible pero incierta o una obligación que falla en satisfacer uno o ambos de los criterios de reconocimiento de las provisiones. Los pasivos contingentes no se reconocen como pasivos, pero se requiere la revelación a menos que sea remota la posibilidad de la salida de recursos. Cuando una entrada de beneficios económicos sea probable pero no virtualmente cierta, se revela un activo contingente.

Las NIIF completas proporcionan, significativamente más orientación sobre las provisiones relacionadas con las reestructuraciones.

14. Sección 23: Ingresos de actividades ordinarias

Se considera que para la contabilidad de los ingresos ordinarios que surgen de la venta de bienes, prestación de servicios, contratos de construcción y el uso por parte de otros de los activos de la entidad que rinde intereses, regalías o dividendos. No aplica a los ingresos ordinarios o a los ingresos que surgen de transacciones y eventos que se tratan en otras secciones del NIIF para PYMES.

Los ingresos ordinarios se reconocen al valor razonable de la consideración recibida o por cobrar teniendo en cuenta los descuentos comerciales, los descuentos por liquidación pronta y las rebajas por volumen.

Los ingresos ordinarios solamente incluyen la entrada bruta de beneficios económicos por cuenta propia de la entidad. Por consiguiente, los ingresos ordinarios no incluyen los impuestos a las ventas o el IVA recaudado a nombre del gobierno.

Cuando se difiere el pago de la consideración y el acuerdo contiene un elemento de financiación, los ingresos ordinarios se reconocen al valor presente de los ingresos futuros determinando una tasa de interés imputada que refleje el precio de venta que habría sido al contado. La diferencia entre el valor presente de todos los ingresos futuros y la cantidad nominal de la consideración se reconoce subsiguientemente como ingresos ordinarios por intereses. Las NIIF completas y la NIIF para las PYMES comparten los mismos principios para la contabilización y la presentación de ingresos de actividades ordinarias.

En cuanto a contratos de construcción, as NIIF completas (NIC 11 Contratos de Construcción) y la NIIF para las PYMES (Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias), comparten los mismos principios para la contabilización y la presentación de contratos de construcción.

15. Sección 27: Deterioro del valor de los activos

Existe un deterioro en el valor de los activos cuando el valor en libros excede su importe recuperable.

Inventario: La pérdida por deterioro se reconoce en utilidad o pérdida cuando el precio de venta menos los costos para completar y vender es más bajo que el valor en libros a la fecha de presentación del reporte; y

Activos diferentes a los inventarios: Si la cantidad recuperable es más baja que el valor en libros, la diferencia se reconoce en utilidad o pérdida como una pérdida por deterioro;

Si una empresa aplica las NIIF completas, la pérdida por deterioro en un activo llevado a la cantidad revaluada se contabiliza como una disminución en la revaluación. Los activos intangibles que todavía no están disponibles para uso, los que tienen vida útil indefinida y la plusvalía se prueban anualmente por deterioro. La plusvalía adquirida en una combinación de negocios se requiere que siempre sea asignada a cada UGE que se espere se beneficie de las sinergias de la combinación (no hay excepción para las asignaciones

arbitrarias). La agrupación de UGE para la prueba por deterioro de la plusvalía no puede resultar en que la agrupación sea más grande que un segmento de operación.

16. Sección 28: Beneficios a los empleados

Esta sección se aplica a todas las formas de consideración dada por una entidad a cambio por servicios prestados por empleados. Los costos de proporcionarles beneficios a los empleados se reconocen en el período en el cual los empleados tienen derecho a los beneficios.

Beneficios para empleados, de corto plazo: Reconocidos a la cantidad sin descuento de los beneficios que se espera sean pagados a cambio por los servicios; Los planes de beneficios posteriores-al-empleo se clasifican ya sea como planes de contribución definida o como planes de beneficio definido. Para los planes de contribución definida, los gastos se reconocen en el período en el cual la contribución es por pagar.

Planes de beneficio definido: El pasivo por beneficio definido se reconoce como el total neto del valor presente de las obligaciones según el plan menos el valor razonable de los activos del plan a la fecha de presentación del reporte;

Los otros beneficios para empleados de largo plazo se reconocen y miden de la misma manera que los beneficios posteriores al empleo según un plan de beneficio definido. Los beneficios de terminación se reconocen cuando la

entidad esté demostrablemente comprometida ya sea a terminar el empleo de los empleados antes de la fecha normal de retiro o como resultado de una oferta para fomentar la renuncia voluntaria.

Al realizar la comparación con las NIIF completas se determinaron los siguientes cambios; los planes de beneficio definido: Incluyen la opción de escoger la política de contabilidad para diferir las ganancias o pérdidas actuariales que estén por debajo de un umbral especificado, y que las que estén en exceso del umbral especificado sean amortizadas durante las restantes vidas de trabajo esperadas de los empleados; - el costo del servicio pasado se reconoce como gasto durante el período promedio hasta la consolidación de los beneficios; la cantidad reconocida para el pasivo por beneficio definido incluye las ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas y los costos del servicio pasado; y - en todos los casos requiere el método de la unidad de crédito proyectada para determinar el valor presente de la obligación de beneficio definido.

17. Sección 29: Impuesto a las ganancias

En la NIIF para PYMES, los impuestos a las ganancias incluyen todos los impuestos locales y extranjeros que se basen en la utilidad sujeta a impuestos, además contienen las retenciones de impuestos que sean pagables por una subsidiaria, asociada o negocio conjunto en las distribuciones a la entidad que reporta.

Los pasivos y activos tributarios corrientes se reconocen para los impuestos del período actual y anterior, medidos a la tarifa tributaria que sea aplicable a la fecha de presentación del reporte, teniendo en consideración el efecto de todos los resultados posibles de una revisión por parte de las autoridades tributarias. Las diferencias temporales surgen de las diferencias entre los valores en libros y las bases tributarias de activos y pasivos.

La base tributaria de un activo asume la recuperación del valor en libros mediante la venta al final del período de presentación del reporte. La base tributaria de un pasivo asume la liquidación del valor en libros al final del período de presentación del reporte.

Los pasivos (activos) tributarios diferidos se reconocen por todas las diferencias temporales que en el futuro se espere incrementen (reduzcan) la utilidad sujeta a impuestos y por el cargo de las pérdidas tributarias y de los créditos tributarios no-utilizados, excepto por las diferencias temporales asociadas con:

- Activos o pasivos para los cuales la entidad espere recuperar o liquidar el valor en libros sin afectar la utilidad sujeta a impuestos;
- Ganancias no remitidas provenientes de subsidiarias en el extranjero, sucursales, asociadas y negocios conjuntos en la extensión en que la inversión sea esencialmente de duración permanente; y
- El reconocimiento inicial de la plusvalía.

La provisión por valuación se reconoce contra los activos tributarios diferidos de manera que el valor en libros neto sea igual a la cantidad más alta que sea más probable que no sea recuperada.

Los activos y pasivos tributarios diferidos se miden a una cantidad que incluye el efecto de los resultados posibles de una revisión por parte de las autoridades tributarias usando las tarifas tributarias promulgadas que se espera apliquen cuando se realice el activo tributario diferido o se liquide el pasivo tributario diferido. Los activos y pasivos tributarios corrientes y diferidos no se descuentan.

El pasivo corriente y diferido se reconoce en utilidad o pérdida como gasto por impuestos excepto en la extensión en que el impuesto sea atribuible a un elemento de ingresos o gastos reconocidos como otros ingresos comprensivos o un elemento que se reconozca en patrimonio. Los impuestos retenidos pagados a las autoridades tributarias por los dividendos pagados se cargan al patrimonio como parte de los dividendos.

Las diferencias entre las NIIF para PYMES y las NIIF completas son las siguientes: La Sección 29 exige que la base fiscal de un activo se determine en función de las deducciones fiscales que estarían disponibles si la entidad recuperara el importe en libros del activo a través de la venta. La NIC 12 exige que la base fiscal se determine en función de la manera en que la entidad espera recuperar el importe en libros del activo. No obstante, la NIIF para las PYMES tiene en cuenta las expectativas de cómo se utilizará el activo en la contabilización del impuesto diferido.

La Sección 29 incluye un paso inicial para determinar los activos y pasivos por impuestos diferidos. No surge ningún impuesto diferido con respecto a un activo o pasivo si no se espera que haya un efecto en la ganancia fiscal cuando la entidad recupere o liquide su importe en libros. Este paso tiene en cuenta la forma prevista de recuperación del activo o de liquidación del pasivo. La NIC 12 no incluye este paso inicial en la contabilización del impuesto diferido.

La Sección 29 no incluye la excepción del reconocimiento inicial que contiene la NIC 12. La excepción del reconocimiento inicial prohíbe a la entidad reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos que surgen cuando el activo o pasivo tiene una base fiscal diferente de su importe en libros inicial, excepto en una combinación de negocios o en una transacción que afecte a la ganancia fiscal o contable. La Sección 29 no se pronuncia sobre este punto.

18. Sección 32: Hechos ocurridos después de la fecha de balance

En esta sección se describe los principios para el reconocimiento, la medición y la revelación de los eventos ocurridos después del final del período de presentación del reporte. Eventos ocurridos después del final del período de presentación del reporte son los eventos, tanto favorables como desfavorables, que ocurren entre el final del período de presentación del reporte y la fecha cuando se autoriza el uso de los estados financieros.

Los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa incluirán todos los hechos hasta la fecha en que los estados financieros queden

autorizados para su publicación, incluso si esos hechos tienen lugar después del anuncio público de los resultados o de otra información financiera específica.

Los estados financieros se ajustan para reflejar los eventos que ofrecen evidencia de las condiciones que existían al final del período de presentación del reporte (conocidos como eventos de ajuste).

Un ejemplo de este caso se presenta: La resolución de un litigio judicial, después del periodo sobre el que se informa, que confirma que la entidad tenía una obligación presente al final del periodo sobre el que se informa. La entidad ajustará cualquier provisión reconocida con anterioridad respecto a ese litigio judicial, de acuerdo con la Sección 21 Provisiones y Contingencias, o reconocerá una nueva provisión. La entidad no revelará simplemente un pasivo contingente. En su lugar, la resolución del litigio proporcionará evidencia adicional a ser considerada para determinar la provisión que debe reconocerse al final del periodo sobre el que se informa, de acuerdo con la Sección 21.

Los estados financieros no se ajustan para reflejar los eventos que surgen después del final del período de presentación del reporte. Se revelan la naturaleza y el impacto de tales eventos (conocidos como eventos de no-ajuste).

Un ejemplo de hechos ocurridos después del período sobre el que se informa que no implica ajuste es: La reducción en el valor de mercado de las

inversiones, ocurrida entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación. La caída del valor de mercado no está, normalmente, relacionada con la condición de las inversiones al final del periodo sobre el que se informa, sino que refleja circunstancias acaecidas posteriormente. Por tanto, una entidad no ajustará los importes reconocidos en sus estados financieros para estas inversiones. De forma similar, la entidad no actualizará los importes revelados sobre las inversiones hasta el final del periodo sobre el que se informa, aunque pudiera ser necesario revelar información adicional de acuerdo con lo establecido en el párrafo 32.10.

Los dividendos declarados, en relación con instrumentos de patrimonio, después del final del período de presentación del reporte no se reconocen como pasivo al final del período de presentación del reporte.

A continuación un ejemplo: El 1 de marzo de 20X1, se autorizaron para la publicación los estados financieros de una entidad para el año finalizado el 31 de diciembre de 20X0. El 28 de febrero de 20X1, la entidad declaró un dividendo final de 100.000 u.m. respecto de las ganancias obtenidas en el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X0.

La declaración del dividendo constituye un hecho ocurrido después del periodo sobre el que se informa que no implica ajuste. Al 31 de diciembre de 20X0, la entidad no tenía la obligación de pagar un dividendo y, por ende, no puede registrar un pasivo para dichos dividendos al 31 de diciembre de 20X0. Los

dividendos no cumplen los criterios para el reconocimiento como un pasivo según lo establecido en la Sección 21 Provisiones y Contingencias hasta que se autoricen debidamente y ya no queden a discreción de la entidad.

Una empresa revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación y quién ha concedido esa autorización. Si los propietarios de la entidad u otros tienen poder para modificar los estados financieros tras la publicación, la entidad revelará ese hecho.

Las NIIF completas y la NIIF para las PYMES, comparten los mismos principios para la contabilización y el informe de los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.³²

Además Para establecer las diferencias que establecen las NIIF completas frente a la NIIF para PYMES existe un cuadro comparativo de referencia tomado de la publicación “NIIF Completas vs NIIF para PYMES. Una breve comparación”: (ANEXO 3), en el cual se encuentran de manera simplificada los principales cambios establecidos.

3.4 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS

Las NIIF para Pymes implicarán que las pequeñas y medianas empresas deban comenzar a planificar cómo adoptar y aplicar estas normas internacionales.

³² DELOITTE. (2010). [<http://www.iasplus.com>]. *El IFRS para PYMES en su bolsillo*.

Este proceso de cambio, denominado “Transición de Normas Ecuatorianas de Contabilidad a las NIIF para las Pymes”, representa serios desafíos en su aplicación y efectos que tendrán sobre los resultados operativos de una empresa. No sólo es el cambio de las NEC a NIIF; además se deben redefinir las normas sobre contabilidad, los sistemas y procesos internos, la valuación de activos y pasivos y el recurso humano que pueden afectar también a las otras áreas de la organización. Esto significa que las empresas tendrán costos y efectos de largo alcance, que deben ser medidos.

De acuerdo a la sección 35 de transición a la NIIF para las PYMES: Una empresa que adopte las NIIF para Pymes debe preparar un estado de situación financiera (balance) de apertura en su fecha de transición y tiene que explicar cómo ha afectado la transición desde principios contables locales a NIIF para Pymes, tanto en su situación financiera (balance) como en su rendimiento financiero y en sus flujos de efectivo presentados con anterioridad.

El objetivo es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF contengan información de alta calidad que sea:

1. Transparente y comparable
2. Suministre un punto de partida adecuado; y
3. Información obtenida a un coste que no exceda a los beneficios de los usuarios.

Una entidad debe preparar un balance general bajo NIIF inicial en la fecha de transición a NIIF. Ese es el punto de partida para la contabilidad bajo NIIF.

En cuanto a las políticas contables, las empresas utilizarán las mismas políticas contables en sus estados financieros de apertura con arreglo a las NIIF y a lo largo de todos los ejercicios que se presenten en sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF.

En el Ecuador la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS. del 27 de enero de 2011 determina por el siguiente: Aplicarán la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2012 (ANEXO 2), todas aquellas compañías que cumplan las condicionantes señaladas en el artículo primero de la presente Resolución. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), a partir del año 2011.³³

1. Fecha de transición.- Que es el comienzo del primer período para el cual la entidad presenta información comparativa plena de acuerdo con el NIIF para PYMES, se realizarán movimientos extracontables y todos estos movimientos se registrarán en la cuenta Resultados Acumulados por efectos de transición NIIF, (PYMES en el Ecuador 31 de diciembre del 2009).

³³ [<http://www.supercias.gov.ec/Documentacion/NIIF/Resolucion.pdf>]

2. Año de Transición.- El final del último período presentado en los estados financieros anuales más recientes que la empresa haya presentado según los principios o normas locales, (PYMES en el Ecuador 01 de enero del 2011). En este caso también se realizarán movimientos extracontables los cuales afectarán a la cuenta Resultado del Ejercicio como utilidad o pérdida.

3. Año de Implementación.- En este año se realizará un ajuste neto de todos los movimientos extracontables realizados en los dos años y se los registrará en una cuenta denominada: Resultados Acumulados por efectos de transición a NIIF, este saldo se lo establecerá el 01 de enero del 2012 (ANEXO 1), y se registrarán como los primeros saldos iniciales bajo NIIF públicos.

3.4.1 Cronograma de Implementación

La Superintendencia de Compañías establece un cronograma de implementación por parte de las compañías que aplican NIIF para PYMES, del cual se presenta una explicación de los puntos contenidos en el mismo a fin de facilitar el cumplimiento del mismo: puntos:

1. Información General.- En este punto la empresa deberá informar si la entidad adopta por primera vez las normas, en que estaba basado su marco contable y la quien autorizó la aprobación del plan de implementación.

2. Un plan de capacitación.- El plan de capacitación debe contener la siguiente información:

- Indicar la fecha de inicio según el cronograma aprobado y su fecha efectiva de inicio.
- Denominación del cargo de la persona responsable que liderará el proyecto, el mismo que deberá ser a nivel gerencial.
- Datos generales de los instructores contratados para dictar la capacitación, quienes deben contar con las certificaciones que acrediten su instrucción indicando: fecha, tipo de programa que recibió, cantidad de horas recibidas, nombre del instructor y su experiencia en NIIF.
- El número de funcionarios a capacitarse, incluido el líder del proyecto, con la denominación del cargo que desempeñan dentro de la compañía.
- Mencionar las NIIF/NIC a recibir en la capacitación, fecha de inicio de la misma, horas de duración.
- Describir el programa de capacitación subsecuente a cumplir luego de lograr el nivel inicial de preparación.

- 3. Plan de implementación.-** El plan de implementación se ajustará a tres fases y contendrá por lo menos la siguiente información:

Cuadro N° 4



Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Fase 1: Diagnóstico Conceptual

Esta fase proporciona a la administración de la entidad una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión.

Esta fase comprende:

- El estudio preliminar de diferencias entre las políticas contables actualmente aplicadas por la compañía (NEC) y las NIIF.

- Identificación preliminar de impactos no cuantificados sobre resultados y decisiones del negocio.
- Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos.
- Fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

Fase 2: Evaluación del impacto y planificación de la conversión de políticas contables actuales de NEC a NIIF para las PYMES:

Esta es una fase preparatoria en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa, acorde con su actividad empresarial.

En esta fase se procederá a:

- Establecer las principales diferencias cuantitativas entre las políticas contables vigentes NEC a NIIF.
- Analizar los actuales reportes financieros, formatos que se generan a partir de la información financiera exigida, así como también cuál es el nivel de efectividad de los reportes existentes.

- Diseñar cambios en políticas, estados financieros, reportes, matrices, etc., bajo NIIF.
- Desarrollar ambientes de prueba para modificación de sistemas y procesos.
- Evaluar las diferencias contables NEC a NIIF y determinar el grado de impacto ALTO, MEDIO, BAJO y NULO, para asistir a la Administración en la gestión de los cambios a implementar:
 - a) Cambios en el valor actual de los activos, pasivos y patrimonio que sean relevantes; diferenciando el impacto para cada una de los mismos.
 - b) Cambios en el reconocimiento de ingresos y costos propios de la actividad.
 - c) Indicar los responsables de cada área.
- Evaluar las diferencias en el negocio y rediseño de los sistemas de control interno.
- Diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF.

Fase 3: Implementación y formulación paralela de balances bajo NEC y NIIF para las PYMES:

Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa. Así como incluirá los ajustes resultantes del proceso de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes estados financieros.

En esta fase se procederá a:

1. La Implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos.
2. Conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1 de enero y al 31 de diciembre del período de transición.
3. Conciliación del estado de resultados del período de transición bajo NEC a NIIF.
4. Explicar cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del período de transición, si lo hubiere.

5. Contar con un control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas.

Para la preparación de balances bajo NIIF para PYMES se deberá tener en cuenta los siguientes aspectos:

En el balance inicial de apertura se deberá:

- No se reconocerán los activos y pasivos que no cumplan con NIIF para PYMES.
- Se reconocerán todos los activos y pasivos requeridos por las NIIF.
- Se reclasificarán los elementos, de acuerdo con la clasificación de las NIIF.
- Se valorarán los activos y pasivos reconocidos de acuerdo con NIIF.

A continuación se presentan los ajustes esperados bajo NIIF al balance inicial:

Se deberá reconocer:

- Obligaciones por plan de pensiones
- Impuestos diferidos
- Arriendos Financieros
- Provisiones solo si son legales y/o constructivas
- Intangibles adquiridos
- Costo de desarrollos internos

Se deberá ajustar o eliminar:

- Provisiones que no representen una obligación real
- Provisiones genéricas
- Activos por impuestos diferidos probablemente no recuperables
- Intangibles que no cumplen los criterios bajo NIIF

El cronograma de implementación (ANEXO 4) para el 3 grupo, que constituyen las PYMES; no es de presentación obligatoria a la Superintendencia de compañías, sin embargo es de vital importancia realizarlo pues constituye un requerimiento para la adopción de las NIIF además que la Superintendencia de compañías puede escoger aleatoriamente empresas para realizar la respectiva inspección del cumplimiento de la adopción de NIIF.

4 ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO DE LA APLICACIÓN DE NIIF PARA PYMES EN EL ECUADOR

4.1 ANÁLISIS COMPARATIVO DE ESTADOS FINANCIEROS ACTUALES FRENTE A ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PARA PYMES

Para objeto de demostración de los principales impactos y variaciones que sufren las cuentas que integran el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados a efectos de la aplicación de NIIF para PYME, se presenta un ejercicio práctico basado en un análisis que se lo realizó sobre los estados financieros de la Compañía CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA., los mismos que fueron elaborados y presentados a la Superintendencia de Compañías según criterios tributarios y de Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA, es una empresa dedicada al suministro de piedras de todos los estilos, como el granito, mármol, pizarra, arenisca, basalto, caliza. El objetivo de esta empresa es ayudar a la sociedad a resolver dudas, acercar los mármoles, granitos y otras piedras, presentando las ventajas y posibilidades de la piedra natural aplicadas a nuestro entorno diario. La empresa está ubicada en la ciudad de Quito, y ha sido considerada como una PYME por cuanto cumple los requerimientos establecidos por la Superintendencia de Compañías: El monto de sus activos es menor a cuatro millones de dólares; Sus ventas se encuentran

por debajo de los cinco millones de dólares; y la empresa cuenta con un promedio de 60 empleados.

Para el año 2010 la Superintendencia de Compañías dispuso que las compañías PYMES elaboren y presenten dos estados financieros (Balance General y Estado de Resultados ANEXO 5), los cuales se presentan a continuación:

Cuadro N° 5

CEVALLPIPIEDRAS NATURALES CIA. LTDA.			
BALANCE GENERAL			
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010			
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS			
CUENTAS			
ACTIVOS			
CORRIENTES			
Efectivo y equivalente de efectivo		19,009.40	
Inversiones		44,786.70	
Cuentas por cobrar netas		799,139.50	
Estimación cuentas por cobrar			
Inventarios		687,391.90	
Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar		85,611.10	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			1,635,938.60
NO CORRIENTE			
(+) Propiedad, plantas e equipo	674,499.00		
(-) Menos depreciación acumulada	(433,588.80)		
(=) Propiedad, plantas e equipo, neto		240,910.20	
Goodwill		55,000.00	
Instrumentos Financieros disponibles para la venta			
Inversiones en instrumentos financieros		250,000.00	
Activos intangibles		81,200.00	
Inversion en asociadas		100,000.00	
Activos por Impuestos Diferidos			
ACTIVOS NO CORRIENTE			727,110.20
TOTAL DE ACTIVOS			2,363,048.80
PASIVOS			
CORRIENTE			
Sobregiros Bancarios		3,446.90	
Obligaciones bancarias		197,950.50	
Cuentas por pagar proveedores		605,792.10	
Participación trabajadores		20,609.33	
Impuesto a la renta corriente		32,227.70	
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar		107,237.80	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			967,264.33
NO CORRIENTE			
Deuda a largo plazo		344,324.80	
Provisión por restructuración		270,000.00	
Pasivo por impuestos diferidos		-	
Provisión para jubilación e indemnizaciones		-	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			614,324.80
TOTAL PASIVOS			1,581,589.13
PATRIMONIO			
Capital social		395,671.60	
Reserva legal		9,814.20	
Superavit por revaluación de activos			
Reserva de capital		169,877.00	
Utilidades no realizadas por valoracion			
Resultados Acumulados		121,538.34	
Utilidades del ejercicio		84,558.53	
TOTAL PATRIMONIO			781,459.67
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2,363,048.80
		-	-
Camilo Cevallos Alvarez		Wilian Verdezoto Alarcon	
Representante Legal		Contador	
Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda.		Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda.	

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Cuadro N° 6

CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS		
ESTADO DE RESULTADOS		
Ventas netas	2.328.667,30	
Costo de ventas	(1.690.939,20)	
UTILIDAD BRUTA		637.728,10
GASTOS OPERACIONALES:		
Gastos de ventas	(279.529,20)	
Gastos de administración	(173.701,00)	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(453.230,20)
UTILIDAD OPERACIONAL		184.497,90
OTROS INGRESOS (GASTOS):		
Gasto financiero	(40.850,10)	
Ingresos Financieros	(5.132,90)	
Comisiones netas	(205,04)	
Otros ingresos (gastos) netos	(914,30)	
TOTAL OTROS INGRESOS (GASTOS)		(47.102,34)
Utilidad antes de participación Trabajadores		137.395,56
Participación a trabajadores	(20.609,33)	
Gasto Impuesto a la renta corriente	(32.227,70)	
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		84.558,53
<div> <div> <hr/> Camilo Cevallos Alvarez Representante Legal Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda. </div> <div> <hr/> Wiliam Verdezoto Alarcon Contador Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda. </div> </div>		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

En los estados financieros antes descritos, se realizó el respectivo análisis y aplicación a los lineamientos que establece las NIIF para PYMES, forjando la formulación de estados financieros re-expresados, los mismos que se encuentran a continuación.

Cuadro N° 7

CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA.			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010			
RE-EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS - BAJO NIIF			
CUENTAS			
ACTIVOS			
CORRIENTES			
Efectivo y equivalente de efectivo		19,009.40	
Inversiones		44,786.70	
Cuentas por cobrar netas		799,139.50	
Estimación cuentas por cobrar		(31,200.00)	
Inventarios		562,821.90	
Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar		85,611.10	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			1,480,168.60
NO CORRIENTE			
(+) Propiedad, plantas e equipo	847,249.00		
(-) Menos depreciación acumulada	(193,588.80)		
(=) Propiedad, plantas e equipo, neto		653,660.20	
Goodwill		110,000.00	
Inversiones en instrumentos financieros		320,000.00	
Activos intangibles		-	
Inversion en asociadas		100,000.00	
Activos por Impuestos Diferidos		52,111.50	
ACTIVOS NO CORRIENTE			1,235,771.70
TOTAL DE ACTIVOS			2,715,940.30
PASIVOS			
CORRIENTE			
Sobregiros Bancarios		3,446.90	
Obligaciones bancarias		197,950.50	
Cuentas por pagar proveedores		605,792.10	
Participación trabajadores		20,609.33	
Impuesto a la renta corriente		32,227.70	
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar		107,237.80	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			967,264.33
NO CORRIENTE			
Deuda a largo plazo		344,324.80	
Provisión por restructuración		-	
Pasivo por impuestos diferidos		60,000.00	
Provisión para jubilación e indemnizaciones		29,700.00	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			434,024.80
TOTAL PASIVOS			1,401,289.13
PATRIMONIO			
Capital social		395,671.60	
Reserva legal		9,814.20	
Superavit por revaluación de activos		172,750.00	
Reserva de capital		169,877.00	
Utilidades no realizadas por valoracion		70,000.00	
Resultados Acumulados		121,538.34	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		319,019.00	
Utilidades del ejercicio		51,788.53	
Otros Resultados Integrales		4,192.50	
TOTAL PATRIMONIO			1,314,651.17
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2,715,940.30

Camilo Cevallos Alvarez		Wilian Verdezoto Alarcon	
Representante Legal		Contador	
Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda.		Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda.	

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Cuadro N° 8

CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 RE-EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS - BAJO NIIF		
ESTADO DE RESULTADOS		
Ventas netas	2.328.667,30	
Costo de ventas	(1.672.139,20)	
UTILIDAD BRUTA		656.528,10
GASTOS OPERACIONALES:		
Gastos de ventas	(281.229,20)	
Gastos de administración	(175.001,00)	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(456.230,20)
UTILIDAD OPERACIONAL		200.297,90
OTROS INGRESOS (GASTOS):		
Gasto financiero	(89.420,10)	
Ingresos Financieros	(5.132,90)	
Comisiones netas	(205,04)	
Otros ingresos (gastos) netos	(914,30)	
TOTAL OTROS INGRESOS (GASTOS)		(95.672,34)
Utilidad o pérdida antes de participación a trabajadores en las utilidades e impuesto a la renta		104.625,56
Participación a trabajadores		(20.609,33)
Gasto Impuesto a la renta corriente		(32.227,70)
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		51.788,53
(+/-) OTROS RESULTADOS INTEGRALES		4.192,50
Gasto Impuesto a la renta diferido	(10.000,00)	
Ingreso impuesto a la renta diferido	14.192,50	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		55.981,03
<div> <div> <hr/> Camilo Cevallos Alvarez Representante Legal Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda. </div> <div> <hr/> Wiliam Verdezoto Alarcon Contador Cevallpi Piedras Naturales Cia. Ltda. </div> </div>		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Con el fin de determinar los principales impactos y variaciones originadas por la aplicación de NIIF para PYMES, a continuación se presenta los Estados Financieros originalmente emitidos por la compañía en comparación con los estados financieros re-expresados a efectos de la aplicación de NIIF.

Cuadro N° 9

CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010
BALANCE EXPRESADO BAJO NEC Vs. BALANCE RE-EXPRESADO BAJO NIIF - EN DOLARES AMERICANOS

Balance de situación de Situación Financiera
 Fecha de transición
 31-Dec-09

CUENTAS	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)	Analisis No.	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
ACTIVOS					
CORRIENTES					
Efectivo y equivalente de efectivo	19,009.40	19,009.40		-	
Inversiones	44,786.70	44,786.70		-	
Cuentas por cobrar netas	799,139.50	799,139.50		-	
Estimación cuentas por cobrar	0.00	(31,200.00)	" I "	(31,200.00)	
Inventarios	687,391.90	562,821.90	" II "	(124,570.00)	
Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar	85,611.10	85,611.10		-	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	1,635,938.60	1,480,168.60		(155,770.00)	-9.5218%
NO CORRIENTE					
Propiedad, plantas e equipo	674,499.00	847,249.00	" III "	172,750.00	
Menos depreciación acumulada	(433,588.80)	(193,588.80)	" III "	240,000.00	
Propiedad, plantas e equipo, neto	240,910.20	653,660.20	" III "	412,750.00	171.3294%
Goodwill	55,000.00	55,000.00	" IV "	-	
Instrumentos Financieros disponibles para la venta		-	" V "	-	
Inversiones en instrumentos financieros	250,000.00	320,000.00	" V "	70,000.00	
Activos intangibles	81,200.00	-	" VI "	(81,200.00)	
Inversion en asociadas	100,000.00	100,000.00		-	
Activos por Impuestos Diferidos		62,667.50	" I, II, VI, VIII "	62,667.50	
ACTIVOS NO CORRIENTE	727,110.20	1,191,327.70		464,217.50	63.8442%
TOTAL DE ACTIVOS	2,363,048.80	2,671,496.30		308,447.50	13.0529%

PASIVOS**CORRIENTE**

Sobregiros Bancarios	3,446.90	3,446.90	-	
Obligaciones bancarias	197,950.50	197,950.50	-	
Cuentas por pagar proveedores	605,792.10	605,792.10	-	
Participación trabajadores	20,609.33	20,609.33	-	
Impuesto a la renta corriente	32,227.70	32,227.70	-	
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	107,237.80	107,237.80	-	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	967,264.33	967,264.33	-	0.0000%

NO CORRIENTE

Deuda a largo plazo	344,324.80	344,324.80	-	
Provisión por restructuración	270,000.00	-	" VII "	(270,000.00)
Pasivo por impuestos diferidos		60,000.00	" I "	60,000.00
Provisión para jubilación e indemnizaciones		29,700.00	" VIII "	29,700.00
TOTAL NO CORRIENTE	614,324.80	434,024.80	(180,300.00)	-29.3493%

TOTAL PASIVOS	1,581,589.13	1,401,289.13	(180,300.00)	-11.3999%
----------------------	---------------------	---------------------	---------------------	------------------

PATRIMONIO

Capital social	395,671.60	395,671.60	-	
Reserva legal	9,814.20	9,814.20	-	
Superavit por revaluación de activos		172,750.00	" III "	172,750.00
Reserva de capital	169,877.00	169,877.00	-	
Utilidades no realizadas por valoracion		70,000.00	" V "	70,000.00
Resultados Acumulados	121,538.34	121,538.34	-	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		274,575.00	" I, II, III, IV, VI, VII, VIII "	274,575.00
Utilidades del ejercicio	84,558.53	51,788.53		(32,770.00)
Otros Resultados Integrales		4,192.50		
TOTAL PATRIMONIO	781,459.67	1,270,207.17	484,555.00	62.0064%

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,363,048.80	2,671,496.30	304,255.00	12.8755%
----------------------------------	---------------------	---------------------	-------------------	-----------------

CEVALLPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010
BALANCE EXPRESADO BAJO NEC Vs. BALANCE RE-EXPRESADO BAJO NIIF - EN DOLARES AMERICANOS

Ventas netas	2,328,667.30	2,328,667.30		-	
Costo de ventas	(1,690,939.20)	(1,672,139.20)	" IV, VIII "	18,800.00	
UTILIDAD BRUTA	637,728.10	656,528.10		18,800.00	2.9480%
GASTOS OPERACIONALES:				-	
Gastos de ventas	(279,529.20)	(281,229.20)	" VIII "	(1,700.00)	
Gastos de administración	(173,701.00)	(175,001.00)	" VIII "	(1,300.00)	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(453,230.20)	(456,230.20)		(3,000.00)	0.6619%
Utilidad o pérdida operacional	184,497.90	200,297.90		15,800.00	8.5638%
OTROS INGRESOS (GASTOS):					
Gasto financiero	(40,850.10)	(89,420.10)	" II "	(48,570.00)	
Ingresos Financieros	(5,132.90)	(5,132.90)		-	
Comisiones netas	(205.04)	(205.04)		-	
Otros ingresos (gastos) netos	(914.30)	(914.30)		-	
Ingresos Financieros		-		-	
TOTAL OTROS INGRESOS (GASTOS)	(47,102.34)	(95,672.34)		(48,570.00)	103.1159%
Utilidad antes de participación Trabajadores	137,395.56	104,625.56		(32,770.00)	-23.8508%
Participación a trabajadores	(20,609.33)	(20,609.33)		-	
Gasto Impuesto a la renta corriente	(32,227.70)	(32,227.70)		-	
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS	84,558.53	51,788.53		(32,770.00)	-38.7542%
(+/-) OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
Gasto Impuesto a la renta diferido		(10,000.00)	" III "	(10,000.00)	
Ingreso impuesto a la renta diferido		14,192.50	" II, VIII "	14,192.50	
(=) OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-	4,192.50		4,192.50	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	84,558.53	55,981.03		(28,577.50)	-33.7961%

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

En los Estados Financieros antes expuestos de manera comparativa, se puede identificar claramente los impactos resultantes a efectos de la aplicación de NIIF para PYMES, los mismos que analizamos de forma independiente a continuación:

Análisis No. I - Cuentas Por Cobrar y Estimaciones

Presentación Original de Cuentas por Cobrar (Criterios Tributarios – NEC):

CORRIENTES

Cuentas por cobrar Netas	799.139,50
Estimación cuentas por cobrar	00,00
(=) Total Cuentas por Cobrar	799.139,50

Observación No. 1.- No registro de estimación Cuentas

Para no generar gastos no deducibles la compañía no ha reconoció el deterioro que existía al 31 de diciembre del 2010 en sus cuentas por cobrar que asciende a USD 31.200,00, valor que bajo NIIF fue reconocido. Este deterioro corresponde a cuentas de difícil cobro, con vencimientos mayores a 365 al cierre de este balance, la compañía en ningún año anterior registró estimaciones en cuentas por cobrar.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Aplicación NIIF.- Para corregir e incluir la estimación sobre cuentas por cobrar no registradas, se procedió a registrar el siguiente ajuste:

Cuadro N° 10

CUENTA	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por efectos - IFRS	31.200,00	
Estimación cuentas por cobrar		31.200,00
Ref: Reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

El registro anterior genera una diferencia temporal a efecto del registro de la estimación para cuentas por cobrar, ya que bajo la ley tributaria considera como un gasto deducible cuando se da de baja una cuenta por cobrar una vez que se han cumplidos los 5 años de no recuperación de esa cuenta, dando así origen a un activo por impuestos diferidos, el registro realizado a continuación.

Cuadro N° 11

CUENTA	DEBE	HABER
Activo por Impuestos Diferidos	7.800,00	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		7.800,00
Ref: AID por deterioro en cuentas por cobrar		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Presentación Re-expresada de Cuentas por Cobrar:

CORRIENTES

Cuentas por cobrar Netas	799.139,50
Estimación cuentas por cobrar	(31.200,00)
(=) Total Cuentas por Cobrar	767.939,50

Análisis No. II - Existencia (Inventarios)

Presentación Original de Inventario (Criterios Tributarios – NEC):

CORRIENTES

Inventarios	687.391,90
(-) Estimación por VNR	00,00
(=) Total Inventarios	687.391,90

Observación No. 1.- Corrección de valor neto de realización (Materia Prima)

Al cierre de ejercicio 2010 la compañía mantenía, como parte de sus inventarios un valor de USD 687.391,90, al realizar una medición del inventario de materia prima, en el cual según la sección 13.4 de NIIF para las PYMES especifica que: “Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.”, se encontró que existía una sobrevaloración del inventario.

Una vez realizada la prueba del valor neto de realización del inventario de materia prima, se determinó que el VNR es menor que el costo al cual estaba registrado el inventario, siendo la diferencia de USD 60.000,00, los mismos que por efectos de la normativa NIIF, fueron retirados, por lo tanto se realizó el ajuste sobre inventarios adquiridos antes del 31 de diciembre del 2009.

Según la sección 13.19 de NIIF para las PYMES requieren que: “.....una entidad evalúe al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están

deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada esos párrafos requieren que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor.”

Además la sección 27.2 señala que: “Una entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario (o grupo) a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.”

Cuadro N° 12

CUENTA	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por efectos - IFRS	60.000,00	
Inventarios		60.000,00
Ref: Ajuste de Inventarios a VNR		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

El registro anterior genera una diferencia temporal como resultado de la corrección del inventario de materia prima a efectos de análisis de Valor Neto de Realización, dando origen a un activo por impuestos diferidos, el registro que se realizado a continuación

Cuadro N° 13

CUENTA	DEBE	HABER
Activo por Impuestos Diferidos	15.000,00	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		15.000,00
Ref: Activo Diferido Impuesto por ajuste de inventarios a VNR		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Observación No. 2.- Retiro de Interés Implícito del Inventario

Al 31 de diciembre del 2010, se pudo determinar que dentro del inventario se incluyó un interés implícito de USD 48.570,00 el mismo que fue retirado del inventario, este interés implícito se origina en el año 2010, el registro contable a continuación:

Según la sección 13.7 de NIIF para las PYMES señala que: “Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. En algunos casos, el acuerdo contiene de hecho un elemento de financiación implícito, por ejemplo, una diferencia entre el precio de compra para condiciones normales de crédito y el importe de pago aplazado. En estos casos, la diferencia se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación y no se añadirá al costo de los inventarios.”

Cuadro N° 14

CUENTA	DEBE	HABER
Gastos financieros	48.570,00	
Inventarios		48.570,00
Ref.: Para eliminar interés implícito de los inventarios		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

El registro anterior genera una diferencia temporal a efecto de reclasificación del interés implícito al gasto, dando origen a un activo por impuestos diferidos, y un ingreso por impuesto a la renta diferido, el registro que se realizó a continuación:

Cuadro N° 15

CUENTA	DEBE	HABER
Activo por Impuestos Diferidos	12.142,50	
Ingreso por Impuesto a la Renta Diferido		12.142,50
Ref.: AID por intereses implícitos en inventarios adquiridos en el año 2010		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Presentación Re-expresada de Existencias (Inventarios):**CORRIENTES**

Inventarios	687.391,90
(-) Estimación por VNR	(60.000,00)
(-) Interés Implícito	(48.570,00)
(-) Corrección Depreciación (Véase en PPE)	(16.000,00)
(=) Total Inventarios	562.821,90

Análisis No. III - Propiedad Planta y Equipo (Revaluación y corrección de Depreciación)

Presentación Original de Propiedad Planta y Equipo (Criterios Tributarios – NEC):

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Propiedad, plantas y equipo	674.499,00
(-) Depreciación acumulada	(433.588,80)
(=) Propiedad, plantas e equipo, Neto	240.910,20

Observación No. 1.- Corrección de Vida Útil

Según la contabilidad (Criterios Tributario), la depreciación de la maquinaria y equipo se realizaba en función de la normativa fiscal (10 años), pero según la aplicación de NIIF para PYMES se debe reflejar la vida útil de los activos. Se determinó que para corregir la vida útil de la maquinaria y equipo a 20 años, se realizó un ajuste por USD 240.000,00 para eliminar el exceso de la depreciación efectuada, de los cuales USD 40.000,00 corresponden al gasto depreciación del año 2010 y la diferencia a años anteriores.

Estos cambios se realizó basados en la sección 17.18 – 17.19 de NIIF para las PYMES que nos señala que: “Una entidad distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil. Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo desde la fecha sobre la que se informa anual más reciente. Si estos indicadores están presentes, una entidad revisará sus estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modificará el valor residual, el método de depreciación o la vida útil. La entidad contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable, de acuerdo con los párrafos 10.15 a 10.18.”

Aplicación NIIF.- Para corregir el exceso de la depreciación sobre maquinaria y equipo, se procedió a registrar los siguientes ajustes:

Cuadro N° 16**Corrección depreciación al 31 de Diciembre del 2009**

CUENTA	DEBE	HABER
Depreciación Acumulada	200.000,00	
Resultados Acumulados por efectos transacción IFRS		200.000,00
Ref.: Para corregir excesos de vida útil años anteriores		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez**Cuadro N° 17****Corrección depreciación año 2010.**

CUENTA	DEBE	HABER
Depreciación Acumulada	40,000.00	
Resultados del Ejercicio		40,000.00
Ref.: Para corregir excesos de vida útil en año 2010		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Los registros anteriores generan una diferencia temporaria como consecuencia de la corrección del valor de la depreciación, dando origen a un pasivo por impuestos diferidos, los registros realizados a continuación:

Cuadro N° 18**Impuestos diferidos años anteriores**

CUENTA	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por efectos transacción IFRS	50.000,00	
Pasivos por Impuestos Diferidos		50.000,00
Ref.: PID por corrección de vida útil (años anteriores)		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Cuadro N° 19**Impuestos diferidos año 2010**

CUENTA	DEBE	HABER
Gastos Impuesto Renta Diferido	10.000,00	
Pasivos por Impuestos Diferidos		10.000,00
Ref.: PID por corrección de vida útil (año 2010)		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez**Observación No. 2.- Valor Razonable de Activos (Revaluación)**

Al 31 de diciembre del 2010 la compañía mantenía terrenos que no se encontraban registrados a su valor razonables, mediante un avalúo realizado por un perito avalador, se determinó que el valor de los terrenos se incrementaban en USD 172.750,00.

De acuerdo a la sección 35.10 literal (c) de NIIF para las PYMES indica: “Valor razonable como costo atribuido. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por medir una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF por su valor razonable, y utilizar este valor razonable como el costo atribuido en esa fecha.”

Aplicación NIIF.- Para llevar a valor razonable en valor del terreno, se procedió a registrar el siguiente ajuste:

Cuadro N° 20

CUENTA	DEBE	HABER
Propiedad planta y equipo	172,750.00	
Resultados Acumulados por efectos transacción IFRS		172,750.00
Ref.: Para actualizar a valor razonable los terrenos		

Fuente: Investigación realizada**Elaborado por:** Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Nota.- Dentro de la aplicación de NIIF para PYMES, solo permite la revalorización de activos por única vez en la adopción de NIIF por primera vez, posteriormente este activo revaluado se presentara al valor atribuido.

Así lo señala la sección 35.10 literal (d) de NIIF para las PYMES: “Revaluación como costo atribuido. Una entidad que adopta por primera vez la NIIF puede optar por utilizar una revaluación según los PCGA anteriores, de una partida de propiedades, planta y equipo, una propiedad de inversión o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF o en una fecha anterior, como el costo atribuido en la fecha de revaluación.”

Observación No. 3.- Corrección de Depreciación en Costos de Venta e Inventario

Al tratarse de una empresa industrial, la depreciación es parte del costo de productos producidos en el periodo, por consiguiente esta corrección por efecto de error en la determinación de la vida útil de maquinaria y equipo, afecta disminuyendo el costo de los inventarios resultantes del proceso productivo en USD 16.000,00 y USD 24.000,00 en el costo de ventas.

De acuerdo a la sección 13.8 de la NIIF para las PYMES: “Los costos de transformación de los inventarios incluirán los costos directamente relacionados con las unidades de producción, tales como la mano de obra directa. También incluirán una distribución sistemática de los costos indirectos de producción variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos

terminados. Son costos indirectos de producción fijos los que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el costo de gestión y administración de la planta. Son costos indirectos variables los que varían directamente, o casi directamente, con el volumen de producción, tales como los materiales y la mano de obra indirecta.”

Aplicación NIIF.- Al disminuir el costo depreciación directamente disminuye el costo de los inventarios producidos y no vendidos, así como el costo de los productos vendidos, afectado directamente a costo de ventas, para disminuir es costo depreciación en exceso, se efectuó el siguiente ajuste:

CUENTA	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por efectos - IFRS	40.000,00	
Inventarios		16.000,00
Costo de ventas		24.000,00
Ref.: para corregir valor cargado en exceso de depreciación		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Presentación Re-expresada de Propiedad Planta y Equipo (NIIF para PYMES):

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Propiedad, plantas e equipo	674.499,00
(+) Valuación Terreno	172.750,00
(-) Depreciación acumulada Anterior	(433.588,80)
(+) Corrección de Vida Útil	240.000,00
(=) Propiedad, plantas e equipo, Neto	653.660,20

Análisis No. IV - Activo Intangible Adquirido

Presentación Original de Activo Intangible Adquirido (Criterios Tributarios – NEC):

NO CORRIENTE

Activo Intangible Adquirido	137.500,00
(-) Amortización	82.500,00
(=) Activo Intangible Neto	55.000,00

Observación No. 1.- Amortización indebida de activo Intangible Adquirido

El activo intangible fue adquirido mediante contrato; en el cual la vida de uso de este activo no ha sido especificada. Para minimizar la carga impositiva la empresa estimo un tiempo de vida útil de 5 años, es decir que venía amortizando el activo intangible adquirido a razón de USD 27.500,00 anuales durante tres años. Bajo el criterio de las NIIF, se realizó una nueva estimación de la vida útil del activo intangible, la cual ha sido fijada en 10 años, por lo tanto el saldo del activo intangible amortizado se deberá amortizar durante 7 años, que son los que faltan para cumplir con la nueva vida útil estimada. El valor de hoy en adelante será una amortización anual de USD 7857,14.

La estimación de la nueva vida útil se la realizó de acuerdo a lo que expresa la sección 18.19 de NIIF para las PYMES: “A efectos de esta NIIF, se considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. La vida útil de un activo

intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el periodo de esos derechos pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo. Si el derecho contractual o legal de otro tipo se hubiera fijado por un plazo limitado que puede ser renovado, la vida útil del activo intangible solo incluirá el periodo o periodos de renovación cuando exista evidencia que respalde la renovación por parte de la entidad sin un costo significativo. Si una entidad no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.”

Análisis No. V - Inversiones en Instrumentos Financieros

Presentación Original de Instrumentos Financieros (Criterios Tributarios – NEC):

NO CORRIENTE

Inversiones en instrumentos financieros	250.000,00
Total Inversiones en instrumentos financieros	250.000,00

Observación No. 1.- Registro de Instrumentos Financieros a valor razonable

Se ha determinado que los activos financieros no se encontraban registrados a su valor razonable, ya que las utilidades que generadas por este activo no fueron contabilizadas, por lo tanto al 31 de diciembre del 2010 el valor razonable de estas inversiones asciende a \$320.000,00

Aplicación NIIF.- Se realiza el registro de las inversiones a valor razonable, los registros aplicados son los siguientes:

Cuadro N° 21

Para actualizar a valor razonable las inversiones

CUENTA	DEBE	HABER
Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta	70.000,00	
Utilidades no Realizadas por valoración		70.000,00
Ref: Para actualizar inversiones a su valor razonable		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Presentación Re-expresada de Inversiones en Instrumentos Financieros (NIIF para PYMES):

NO CORRIENTE

Instrumentos Financieros	250.000,00
(+) Actualización a Valor Razonable	70.000,00
	<hr/>
(=) Instrumentos Financieros, Neto	320.000,00

Análisis No. VI - Activos Intangibles – Gastos de Desarrollo

Presentación Original de activos intangibles (Criterios Tributarios – NEC):

NO CORRIENTE

Activos Intangibles	81.200,00
Total Intangibles	81.200,00

Observación No. 1.- Intangible no cumple con requisitos para ser activado como activo.

Dentro de los activos intangibles según contabilidad bajo criterios tributarios se incluyeron 81.200,00 procedentes de gastos de investigación de un nuevo producto, los mismos que no cumplen con los requisitos para ser considerados como activo, la activación de este activo se lo realizó en diciembre del año 2009, además es importante citar que esta investigación de un nuevo producto, no fue factible por consiguiente no se inició la fase de desarrollo.

Según la sección 18.14 de las NIIF para PYMES: “Una entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento de esta NIIF.”

Aplicación NIIF.- Para dar de baja el valor registrado en intangibles se efectuó el siguiente registro:

Cuadro N° 22

CUENTA	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por efectos - IFRS	81.200,00	
Activos Intangibles		81.200,00
Ref: Para eliminar gastos de investigación		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

El registro que antecede genera un activo por impuestos diferidos, su registro a continuación:

Cuadro N° 23

CUENTA	DEBE	HABER
Activo por Impuestos Diferidos	20,300.00	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		20,300.00
Ref. AID por eliminación de gastos de investigación		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Presentación Re-expresada de Inversiones en Instrumentos Financieros (NIIF para PYMES):

NO CORRIENTE

Activos Intangibles	81.200,00
(-) Corrección no cumple criterios de activo	(81.200,00)
Total Intangibles	00,00

Análisis No. VII - Provisión para Restructuración de Personal

Presentación Original del Pasivo Provisión por Restructuración (Criterios Tributarios – NEC):

NO CORRIENTE

Provisión por restructuración	270.000,00
Total Provisión Restauración	270.000,00

Observación No. 1.- Registro de provisiones que no cumplen con criterios para ser pasivos.-

Bajo normativa tributaria se reconoció una provisión por restauración por USD 270.000,00 valor que bajo normativa NIIF, no cumple con las condiciones para su reconocimiento como pasivo, este pasivo fue creado a finales del año 2009.

Según la sección 21.4 de la NIIF para PYMES: “Una entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- a) la entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- b) sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- c) el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.”

Aplicación NIIF.- Para cerrar esta provisión, que no cumple con criterios básicos para ser reconocido como pasivo se realizó en siguiente registro:

Cuadro N° 24

CUENTA	DEBE	HABER
Provisión por Reestructuración	270.000,00	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		270.000,00
Ref: Para eliminar pasivo que no cumple con los requisitos de pasivo		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Presentación Re-expresada de Provisión por Reestructuración (NIIF para PYMES):

NO CORRIENTE

Provisión por reestructuración	270.000,00
(-) Corrección no cumple criterios de pasivo	(270.000,00)
Total Provisión Restauración	00,00

Análisis No. VIII - Reconocimiento de Provisión para Jubilación Patronal

Presentación Original de Provisión para Jubilación Patronal (Criterios Tributarios – NEC):

NO CORRIENTE

Provisión para Jubilación	00,00
Total Provisión Jubilación	00,00

Observación No. 1.- No existe provisión para jubilación

Por exigencias expuestas en las NIIF la provisión se reconocer desde el primer día de labores de los trabajadores, el gasto no registrado hasta el 31 de diciembre del 2010 por Jubilación Patronal asciende a USD 21.500,00 valor que no fue reconocido, debido a criterios tributarios, los mismos que estable la provisión para empleados que laboren más de 10 años. Para el año 2010 se debió registrar USD 8.200,00

incrementando el costo de ventas USD 5200,00; gastos de venta USD 1.700,00; y gastos administrativos por USD 1.300,00.

La NIIF para las PYMES en la sección 28.3 indica que: “Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa.”

Aplicación NIIF.- Para reconocer la provisión de jubilación patronal, a continuación los registros:

Para reconocer jubilación patronal al 31 de diciembre del 2009

Cuadro N° 25

CUENTA	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por efectos - IFRS	21.500,00	
Provisión por jubilación patronal		21.500,00
Ref: Para reconocer provisión por jubilación		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Para reconocer jubilación correspondiente al año 2010.

Cuadro N° 26

CUENTA	DEBE	HABER
Costo de ventas	5.200,00	
Gastos de venta	1.700,00	
Gastos de administración	1.300,00	
Provisión por jubilación patronal		8.200,00
Ref: Para reconocer provisión por jubilación faltante		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Los registros anteriores generan activos por impuestos diferidos los mismos que se registran a continuación:

Registro de activos por impuestos diferidos correspondientes a jubilación patronal al 31 de diciembre 2009.

Cuadro N° 27

CUENTA	DEBE	HABER
Activo por Impuestos Diferidos	5.375,00	
Resultados Acumulados por efectos - IFRS		5.375,00
Ref: Activo Impuesto Diferido por provisión para Jubilación patronal		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

Registro de activos por impuestos diferidos correspondientes a jubilación patronal por el año 2010.

Cuadro N° 28

CUENTA	DEBE	HABER
Activo por Impuestos Diferidos	2.050,00	
Ingreso por Impuesto a la Renta Diferido		2.050,00
Ref: Impuesto Diferidos por provisión faltante		

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Gabriela Pérez – Iván Rodríguez

4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO ENTRE LAS NEC Y LAS NIIF, EN CUANTO A LOS EFECTOS TRIBUTARIOS

En varios casos las NIIF recomiendan o exigen el reconocimiento de ingresos y gastos, los mismos que bajo un ambiente de NEC no se encontraba previstos deban ser registrados, produciendo con ello un efecto tributario de impuesto a la renta que es necesario identificar y establecer la fórmula para su medición.

Un análisis comparativo entre las normas contables bajo las cuales los contribuyentes han venido declarando su impuesto a la renta, frente a las variaciones que se originarán en un ambiente de NIIF constituirá un aporte significativo a la comprensión de los efectos tributarios que las nuevas reglas significarán en un futuro cercano.

Para el cálculo del anticipo mínimo a pagar a cuenta del impuesto a la renta, el Art. 41 de la LRTI establece dentro de la fórmula, el 0,2% del patrimonio total de las sociedades, cuenta que se vería afectada por la adopción de varias NIIF.

El incremento previsible del monto de las cuentas patrimoniales de las sociedades a partir de ejercicio de previsto para su adopción obligatoria, es el análisis que se propone en este punto, orientado a identificar las NIIF que afectarían cuentas patrimoniales y la correcta forma de aplicarlas.

Cabe dejar señalado las fases en la contabilización del impuesto a las ganancias; Una entidad contabilizará el impuesto a las ganancias, siguiendo las fases:

1. Reconocerá el impuesto corriente
2. Identificará qué activos y pasivos se esperaría que afectaran a las ganancias fiscales si se recuperasen o liquidasen por su importe en libros presente.
3. Determinará la base fiscal, al final del periodo sobre el que se informa, de lo siguiente:

- a) Los activos y pasivos del apartado (2). La base fiscal de los activos y pasivos se determinará en función de las consecuencias de la venta de los activos o la liquidación de los pasivos por su importe en libros presente.
 - b) Otras partidas que tengan una base fiscal, aunque no estén reconocidas como activos o pasivos; como por ejemplo, partidas reconocidas como ingreso o gasto que pasarán a ser imponibles o deducibles fiscalmente en periodos futuros (párrafo 29.13).
- 4. Calculará cualquier diferencia temporaria, pérdida fiscal no utilizada y crédito fiscal no utilizado.
 - 5. Reconocerá los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos, que surjan de diferencias temporarias, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos fiscales no utilizados.
 - 6. Medirá los activos y pasivos por impuestos diferidos a un importe que incluya el efecto de los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales, usando las tasas impositivas, que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa, que se espera que sean aplicables cuando se realice el activo por impuestos diferidos o se liquide el pasivo por impuestos diferidos.
 - 7. Reconocerá una corrección valorativa para los activos por impuestos diferidos, de modo que el importe neto iguale al importe máximo que es probable que se realice sobre la base de las ganancias fiscales actuales o futuras.

8. Distribuirá los impuestos corrientes y diferidos entre los componentes relacionados de resultados, otro resultado integral y patrimonio: Presentará y revelará la información requerida.

4.3 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS PRINCIPALES ÍNDICES FINANCIEROS ACTUALES FRENTE A ÍNDICES FINANCIEROS BAJO NIIF PARA PYMES

4.3.1 Índices de Liquidez

Son las razones financieras que nos facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa y por ende su capacidad de generar efectivo, para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas. A continuación enunciamos los más importantes:

4.3.1.1 Razón de Liquidez

Este índice permite saber si los Activos Circulantes de la empresa pueden servir para cumplir las obligaciones de Pasivo Circulantes. Esta razón representa el financiamiento con que cuenta la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo (menos de 1 año).

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	1.69	1.53

Podemos observar que el índice de liquidez por efecto de aplicación de NIIF para PYME es menor, ya que encontramos un inventario sobrevalorado, es decir que la empresa dispone de menos recursos líquidos frente a sus deudas.

4.3.1.2 Capital de Trabajo

El Capital de Trabajo representa la diferencia entre lo que la empresa tiene disponible para el pago de las deudas corrientes y el monto de las deudas mismas, es decir, es la diferencia entre el Activo Circulante y el Pasivo Circulante.

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
Activo Circulante - Pasivo circulante	668,674.27	512,904.27

Bajo esta razón el capital de trabajo de la empresa es menor, ya que nuestros activos circulantes disminuyen, es decir, que la empresa cuenta con menos activos circulantes para responder ante sus pasivos circulantes.

4.3.1.3 Razón Ácida

Este cálculo determina cual sería la capacidad de pago que tiene la empresa, considerando sólo el efectivo y el efectivo próximo (clientes, cuentas por cobrar) es decir, excluyendo sus mercaderías.

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
Activo Circulante - Inventarios		
Pasivo circulante	0.98	0.95

La variación que existe bajo este índice se debe a que la empresa no realizaba una provisión de sus cuentas por cobrar que realizando un análisis bajo NIIF existen cuentas que han sido determinadas como incobrables.

4.3.2 Índices de Endeudamiento

Son las razones financieras que nos permiten establecer el nivel de endeudamiento de la empresa o lo que es igual a establecer la participación de los acreedores sobre los activos de la empresa.

4.3.2.1 Razón Deuda sobre Activos

Para conocer la forma de cómo la empresa financia sus activos, se utiliza el índice financiero llamado endeudamiento sobre activos. El endeudamiento sobre los activos permite medir el grado de compromiso que la empresa tiene al financiar sus activos con deudas a terceros, es decir, mide el porcentaje de los activos financiados con deuda a terceros. El financiamiento de los activos de una empresa dependerá de su situación, de las condiciones del negocio, de las políticas generales y del objeto que persigue.

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
Pasivo total		
Activo Total	0.67	0.52

La variación en este índice responde a los múltiples cambios que se realizaron tanto en el activo como en el pasivo, siendo así estimación de cuentas incobrables, cambios por inventarios sobrevalorados, revalúo de activos fijos así como los impuestos que afectan a los mismos.

4.3.2.2 Razón Deuda sobre Patrimonio

Permite conocer si la deuda con terceros es mayor, igual o menor que el patrimonio que posee la empresa. Mientras mayor sea el endeudamiento con terceros en relación al patrimonio de la empresa, así como la parte de deuda a corto plazo, mayor será el riesgo financiero.

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
Pasivo total		
Patrimonio	2.02	1.07

En este caso podemos observar que nuestro riesgo financiero con la aplicación de NIIF es menor, ya que el pasivo disminuye significativamente por existir provisiones que no cumplen con las condiciones para ser un pasivo.

4.3.3 Índices de Rentabilidad

Son las razones financieras que nos permiten establecer el grado de rentabilidad para los accionistas y a su vez el retorno de la inversión a través de las utilidades generadas.

4.3.3.1 Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

Es el rendimiento obtenido frente al patrimonio bruto.

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	10.82%	4.26%

En este caso el rendimiento que se obtuvo frente al patrimonio neto bajo como resultado de las afectaciones que sufrió el patrimonio a causa de los efectos de la aplicación de NIIF.

4.3.3.2 Rentabilidad sobre la Activos (ROA)

Establece la efectividad total de la administración para producir utilidades sobre los activos totales disponibles. Es una medida de la rentabilidad del negocio como proyecto independiente de los accionistas.

RAZON	Saldos Bajo (NEC)	Saldos Bajo (NIIF)
Utilidad Neta		
Activo Total	3.58%	2.06%

El ROA en este caso bajo la aplicación de NIIF descendió, ya que el activo total aumentó, principalmente por la revaluación de propiedad, planta y equipo, así como la afectación de la depreciación de los mismos, con lo cual la productividad de PPE baja frente a la utilidad generada.

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- En Ecuador la gran mayoría de las empresas son PYMES, ya sea formales e informales desde el punto de vista legal y tributario, son el motor de la economía ecuatoriana puesto que generan la mayor parte de plazas de empleo; así como también contribuyen al desarrollo económico y social del país.
- Actualmente, existe un escaso conocimiento e incertidumbre sobre el uso de las NIIF debido, por un lado, a la falta de capacitación del personal gerencial y contable de la mayoría de las empresas sobre los nuevos estándares, las necesidades de los cambios requeridos en sus sistemas contables, el costo que implica migrar hacia ellos y los posibles efectos tributarios adicionales que podrían generar.
- La conversión a las NIIF es un proceso complejo que, dada la actual estructura y las actividades de cada compañía, afectará a un amplio abanico de aspectos, contables y no contables.
- La aplicación de las NIIF implica cambios en sistemas y procesos internos, en las relaciones con inversionistas y acreedores, en las políticas de capacitación e

inversiones en tecnología, entre otros, pero fundamentalmente un cambio de cultura que mejore la idea del buen gobierno.

- La implementación de las NIIF presenta una oportunidad inigualable para: Reevaluar la forma en que la compañía se comunica con los mercados financieros y con otros usuarios de la información, así como también mejorar la calidad y transparencia de los sistemas informáticos y procesos, para de esta manera mejorar la visión y evaluación de los inversionistas y la gerencia frente a sus competidores.
- Entre los beneficios que ofrece la implantación de NIIF se encuentra el ahorro de costos futuros al no tener algunas empresas que duplicar la información y mejorar la comparación.
- Como resultado del proceso de implementación de NIIF, la liquidez de la empresa se ve afectada en pequeña proporción, ya que se reconocieron provisiones para cuentas incobrables por lo cual el activo corriente disminuye y la empresa cuenta con menos recursos líquidos para pagar sus deudas, obligando así a la gerencia tomar acciones inmediatas de cobro de aquellas cuentas que han vencido la política de crédito otorgada por la empresa.
- Una vez establecidos los saldos bajo NIIF el patrimonio de la empresa se ve incrementado por los diferentes ajustes realizados a las partidas, lo cual le permite a la empresa obtener más accesos a créditos bancarios, así como también atraer nuevas inversiones y abrirse mercados más amplios.

- Por otro lado, la rentabilidad de la empresa debido al incremento del patrimonio se ve reducida, razón por la cual se deben crear nuevas estrategias de ventas con la finalidad de aumentar las ventas y reducir costos innecesarios.
- El proceso de implementación de NIIF en esta empresa, implica una inversión no tan grande respecto del beneficio que puede obtener de la misma, ya que no existe gran complejidad en sus operaciones, por lo cual el personal involucrado en el área contable debe tomar una capacitación mínima de 120 horas, así como recibir asesoramiento en el proceso de conversión de los estados financieros.

5.2 RECOMENDACIONES

- Con el fin de realizar un proceso de implementación de NIIF con éxito es de vital importancia que todo el personal involucrado con dicho proceso, conozca a profundidad el giro del negocio y sus operaciones, ya que esto facilitará el entendimiento de las partidas que serán afectadas como resultado de aplicación de NIIF.
- Las PYMES deben tener muy en cuenta el calendario propuesto con las actividades a cumplirse para notificar a la Superintendencia de Compañías o aplicar, según corresponda de acuerdo a su cronograma de implementación.
- Considerar como punto de partida de la conversión a NIIF para PYMES, es la capacitación del personal del área contable-financiera; por consiguiente, se recomienda a la empresa que el contador tome un curso de NIIF para PYMES, el

cual se base en el estudio de las normas que afecten a su giro de negocio, además que durante el proceso de implementación se contrate un asesor externo, para asegurar un proceso idóneo.

- Una vez que sea realizado el proceso de implementación de NIIF, su aplicación implica el logro de competencias y habilidades profesionales, la gerencia deberá invertir en actualizaciones permanentes para el contador, teniendo en cuenta que las NIIF están bajo constantes modificaciones y mejoras.
- En este caso, una vez que el contador tome el curso de NIIF para PYMES y con el fin de reducir costos, se recomienda que sea él quien ofrezca una retroalimentación del curso al personal involucrado en el área contable-financiera, la gerencia deberá tener siempre presente que los costos involucrados en la implementación no deben superar los beneficios obtenidos.
- La gerencia junto con el departamento contable deben realizar una revisión de sus políticas contables, las cuales deben estar más apegadas a lo que dicen las normas, a fin de reflejar la realidad económica de la empresa, como se ha hecho durante el proceso de implementación en el caso práctico.
- La convergencia implicará ajustes en la organización contable, tributaria y de negocios. Toda la organización deberá comprometerse con la migración al nuevo marco contable. Es necesario tener conciencia de que las NIIF llegaron para quedarse y que las personas, los sistemas y los procesos de las entidades necesitan adaptarse totalmente a esta nueva realidad.

- El contador de esta empresa debe tomar en cuenta que su papel actualmente ha cambiado, puesto que antes su responsabilidad se limitaba a la de emitir estados financieros para la gerencia, y hoy con la llegada de las NIIF el contador debe ser mas analítico en cuanto al registro de las operaciones de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

1. BARRERA. (2001). *Marco, Situación y Desempeño de las PYMES de Ecuador en el Mercado Internacional*. Seminario- Taller: Mecanismos de Promoción de Exportaciones para las Pequeñas y Medianas Empresas en los Países de la ALADI.
2. CAPEIPI. (2006). *Informe Situación y Desempeño de las Pymes de Ecuador en el Mercado Internacional*. Ecuador: CAPEIPI.
3. CAPEIPI. (2001). *Informe Evolución y Situación Actual de la Pequeña Industria*. Ecuador: CAPEIPI.
4. DELOITTE. (2010). [www.iasplus.com]. *El IFRS para PYMES en su bolsillo*.
5. IASB. (2009). *Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y mediadas entidades (PYMES)*.
6. ICAZA, M. (2011). [www.supercias.gov.ec/Documentacion/NIIF]. *Resolución N° SC.Q.ICI.CPAIFRS.11*.
7. INSOTEC. (2002). *Diagnostico y programa de desarrollo global y sectorial de la pequeña y mediana industria*. MICIP.

ANEXOS

No. SC.Q.ICL.CPAIFRS.11.01

Marcelo Icaza Ponce

SUPERINTENDENTE DE COMPAÑÍAS

Considerando:

Que, el Art. 294 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías, determinar mediante resolución los principios contables que aplicarán obligatoriamente en la elaboración de los estados financieros, las compañías y entidades sujetas a su control;

Que, el Art. 295 del mismo cuerpo legal le confiere atribuciones para reglamentar la oportuna aplicación de tales principios; Que, mediante Resolución No. SC.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del mismo año, la Superintendencia de Compañías dispuso que sus controladas adopten las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del 1 de enero del 2009; Que, con Resolución No. ADM.8199 de 3 de julio del 2008, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 378 de 10 de julio del 2008, ratificó la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”; Que, mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008, el Superintendente de Compañías estableció el cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, determinando tres grupos;

Que, en el numeral 3 del Art. primero de la resolución citada en el considerando anterior, se señala que el tercer grupo de compañías no consideradas en los dos grupos anteriores, aplicarán NIIF a partir del 1 de enero del 2012; Que, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), en julio del 2009 emitió la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), cuya versión en español se editó en septiembre del mismo año; Que, las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las NIIF emitidas por el IASB recaen en las autoridades

legislativas y reguladores y en los emisores de normas de cada jurisdicción de aplicación de las Normas para PYMES;

Que, con Resolución No. SC-INPA-UA-G-10-005 de 5 de noviembre del 2010, publicada en el Registro Oficial No. 335 de 7 de diciembre del 2010, la Superintendencia de Compañías acogió la clasificación de PYMES, en concordancia con la normativa implantada por la Comunidad Andina en su Resolución 1260; Que, es esencial una clara definición de la clase de entidades a las que se dirige las NIIF para las PYMES; Que, el Art. 433 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías sujetas a su supervisión; y, En ejercicio de las atribuciones conferidas por la ley,

Resuelve:

ARTÍCULO PRIMERO.- Para efectos del registro y preparación de estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- b) Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares; y,
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado).

Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Se considerará como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al período de transición.

ARTÍCULO SEGUNDO.- Las compañías y entes definidos en el artículo primero numerales 1 y 2 de la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre del 2008, publicado en el Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008, aplicarán NIIF completas.

ARTÍCULO TERCERO.- Toda compañía sujeta al control de esta Superintendencia, que optare por la inscripción en el Registro de Mercado de Valores, aplicará NIIF completas, siendo su período de transición el año inmediato anterior al de su inscripción.

ARTÍCULO CUARTO.- Si una compañía regulada por la Ley de Compañías, actúa como constituyente u originador en un contrato fiduciario, a pesar de que pueda estar calificada como PYME, deberá aplicar NIIF completas.

ARTÍCULO QUINTO.- Sustituir el numeral 3 del artículo primero de la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008, por el siguiente: "... Aplicarán la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2012, todas aquellas compañías que cumplan las condicionantes señaladas en el artículo primero de la presente Resolución. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), a partir del año 2011".

ARTÍCULO SEXTO.- En el numeral 2 del artículo primero de la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre del 2008, publicada en Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008, sustituir "...Las compañías que tengan activos iguales o superiores a US \$ 4'000.000 al 31 de diciembre del 2007", por lo siguiente: "Las compañías que en base a su estado de situación financiera cortado al 31 de diciembre de cada año, presenten cifras iguales o superiores a las previstas en el artículo primero de esta resolución, adoptarán por el Ministerio de la ley y sin ningún trámite, las NIIF completas, a partir del 1 de enero del año subsiguiente, pudiendo adoptar por primera vez las NIIF completas en una sola ocasión; por tanto, si deja de usarla durante uno o más períodos sobre los que informa o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, ajustará sus estados financieros como si hubiera estado utilizando NIIF completas en todos los períodos en que dejó de hacerlo.

ARTÍCULO SÉPTIMO.- Si la situación de cualquiera de las compañías definidas en el primero y segundo grupos de la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del mismo año, cambiare, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en NIIF completas, aplicará lo dispuesto en la sección 35 “Transición a la NIIF para las PYMES”, párrafos 35.1 y 35.2, que dicen: “35.1. Esta Sección se aplicará a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, o en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local. 35.2 Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza la NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos de esta sección no serán aplicables a nueva adopción.”.

ARTÍCULO OCTAVO.- Si la institución, ejerciendo los controles que le facultan la Ley de Compañías y la Ley de Mercado de Valores, estableciere que los datos y cifras que constan en los estados financieros presentados a la Superintendencia de Compañías, no responden a la realidad financiera de la empresa, se observará al representante legal, requiriéndole que presente los respectivos descargos, para cuyo efecto se concederá hasta el plazo máximo previsto en la Ley de Compañías y Ley de Mercado de Valores; de no presentar los descargos requeridos, se impondrán las sanciones contempladas en las leyes de la materia y sus respectivos reglamentos.

ARTÍCULO NOVENO.- Las compañías del tercer grupo que cumplan las condiciones señaladas en el artículo primero de la presente resolución, en el periodo de transición (año 2011), elaboraran obligatoriamente un cronograma de implementación y las conciliaciones referidas en el artículo segundo de la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre del 2008. Los ajustes efectuados al inicio y al término del período de transición, deberán contabilizarse el 1 de enero del 2012.

ARTÍCULO DÉCIMO.- Sin perjuicio de lo señalado anteriormente, cualquiera de las compañías calificadas como PYME podrá adoptar NIIF completas para la preparación y

presentación de sus estados financieros, decisión que comunicará a la Superintendencia de Compañías, debiendo posteriormente cumplir con las respectivas disposiciones legales.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO.- Aquellas compañías que por efectos de la presente resolución deben aplicar las NIIF completas, prepararán la información contenida en el artículo segundo de la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 y remitirán a esta Superintendencia, hasta el 31 de mayo del 2011 el cronograma de implementación aprobado en junta general de socios o accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos; y, hasta el 30 de noviembre del 2011, la conciliación del patrimonio neto al inicio del período de transición, aprobada por el Directorio o por el organismo que estatutariamente estuviere facultado.

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO.- La presente resolución entrará en vigencia desde esta fecha, sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial. Dada y firmada, en Quito, Distrito Metropolitano, a 12 de enero del 2011. f.) Dr. Marcelo Icaza Ponce, Superintendente de Compañías. Es fiel copia del original.- Lo certifico.- Quito, D. M., 12 de enero del 2011. f.) Dr. Víctor Cevallos Vásquez, Secretario General, Intendencia de Compañías de Quito.



Fuente: SMS Ecuador

Elaborado por: Ing. Fabián Delgado

BASE DE COMPARACION	NIIF COMPLETAS	NIIF para PYMES
Obligación de rendir cuentas	Su aplicación está dirigida a grandes entidades, de acuerdo con la concepción internacional estarían representadas por las entidades que reportan en mercados públicos, cotizadas bien sea en Bolsas de valores nacional o extranjera o mantiene activos en calidad de fiduciarias (Bancos).	Está dirigida a pequeñas y medianas entidades, identificadas como aquellas que no tienen la obligación pública de rendir cuentas, es decir no cotizan en mercados públicos como Bolsas de valores nacionales o extranjeras.
Tratamiento de Activos Intangibles	Según NIC 38 los activos intangibles, pueden ser valorados mediante el modelo del costo o el modelo del valor razonable.	Los activos intangibles distintos a la plusvalía (Sección 18), sólo permite la valoración mediante el modelo del costo.
Vida Útil de los Activos Intangibles	Los activos intangibles pueden tener una vida útil finita o indefinida, en este último caso tales activos no se amortizan, pero se les aplica una prueba de deterioro de acuerdo con la NIC 36.	Se considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita y se amortizarán a lo largo de su vida útil, incluyendo la plusvalía que se amortiza hasta 10 años como máximo.
Activos intangibles generados internamente	Los desembolsos generados internamente para actividades de investigación se deben reconocer como gastos, mientras los destinados a actividades de desarrollo pueden formar parte del costo siempre que cumplan con las condiciones establecidas en la norma.	Se reconocerán como gasto todos los desembolsos incurridos internamente incluyendo tanto los de la fase de investigación como los de desarrollo a menos que forme parte del costo de otro activo.
Valoración de las Propiedades de Inversión	La NIC 40 "Propiedades de Inversión" los activos incluidos en esta clasificación se pueden valorar inicialmente al costo y posteriormente al costo o al valor razonable.	Los activos considerados como "Propiedades de Inversión" (Sección 16), se valoran a su valor razonable a la fecha sobre la que se informa, siempre que este valor pueda determinarse de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado.
Presentación de la cifra de las ganancias por acción	La NIC 33, Ganancia por acción, obliga a las entidades que cotizan o están en proceso de cotización en Bolsas a presentar información sobre las cifras de las ganancias por acción para cada periodo para el que se elabora la cuenta de resultados como parte de la misma.	Se omite la presentación de información referente a las ganancias por acción.

	Según NIIF 3:	Sección 19:
Costos de la transacción en una Combinación de Negocios	Combinaciones de Negocios, los costos relacionados con la adquisición se excluyen del costo de la transacción, por lo tanto se llevan a gastos del periodo.	Los costos directamente atribuibles a la transacción formarán parte del costo de una combinación de negocios.
Reconocimiento de pasivos contingentes	Tampoco se aplican los requerimientos de la NIC 37 en cuanto al reconocimiento de los pasivos contingentes. En una combinación de negocios se reconocerá un pasivo contingente aún cuando no sea probable que para su cancelación vaya a requerirse una salida de recursos que incorporen beneficios económicos.	En una combinación de negocios sólo se reconocerá una provisión para un pasivo contingente si su valor razonable puede ser medido con fiabilidad y si es probable su cancelación.
Clasificación de los Instrumentos Financieros	La NIC 39 clasifica los instrumentos financieros en cuatro categorías a saber: Préstamos y partidas a cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento, inversiones disponibles para la venta y activos y pasivos financieros al valor razonable con cambio en los resultados.	Los instrumentos financieros son clasificados como instrumentos financieros básicos (Sección 11) y otros instrumentos financieros más complejos (Sección 12).
Valoración de los instrumentos financieros	Para la valoración de dichos instrumentos se permite el valor razonable, el método del costo amortizado o al costo cuando el valor razonable no puede ser medido con fiabilidad.	Los básicos generalmente se valoran al costo amortizado mientras que los complejos se valoran al valor razonable.

GUIA PARA ELABORAR EL CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACION POR PARTE DE LAS COMPAÑÍAS QUE APLICAN NIIF PARA PYMES

Nombre de la compañía: CEVALPI PIEDRAS NATURALES CIA. LTDA.
Expediente: 164001119
Nombre del representante legal: CAMILO CEVALLOS ALVAREZ
Domicilio legal: QUITO
Dirección: KM 4 AV. SIMÓN BOLÍVAR SIN Y AV. INTEROCEANICA
Lugar donde opera la compañía: QUITO
Actividad principal: CORTE, TALADO Y ACABADO DE LA PIEDRA
Actividades secundarias: EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS EN MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN
Correo Electrónico:
Teléfono: 022846918
Fecha:

1. INFORMACIÓN GENERAL:

1.1.	ADOPCIÓN DE NIIF PARA PYMES	SI	NO
	<ul style="list-style-type: none"> Cumplimiento obligatorio de las Resoluciones números 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre de 2008 y No. SC.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011, publicada en el Registro Oficial No. 372 de 27 de los mismos mes y año: 	X	
	TERCER GRUPO: (2012-2011)	X	
1.2.	ADOPTA POR PRIMERA VEZ NIIF PARA PYMES (Sección 35.1)	X	
1.3.	MARCO CONTABLE ANTERIOR ESTUVO BASADO EN NIIF COMPLETAS		X
1.4.	APROBACIÓN DEL PLAN DE IMPLEMENTACIÓN		
	<ul style="list-style-type: none"> Por Junta General de Socios o Accionistas Por Organismo facultado según estatutos Fecha de aprobación: 01 DE FEBRERO DEL 2011 	X	

2. PLAN DE CAPACITACIÓN

2.1.	CAPACITACIÓN		
	Fecha de inicio según cronograma aprobado: 02 DE MARZO DE 2011		
	Fecha efectiva de inicio:		
2.2.	Responsable(s) que liderará(n) el proyecto (en las fases de capacitación e implementación), debe ser a nivel gerencial.		
	NOMBRE	CARGO	
	- CEVALLOS ALVAREZ CAMILO ERNESTO	GERENTE GENERAL	
	- CEVALLOS ALVAREZ MAURO RODRIGO	PRESIDENTE EJECUTIVO	
2.3.	Instructor(es) contratado(s) para dictar la capacitación.		
	NOMBRE	EXPERIENCIA GENERAL (AÑOS)	EXPERIENCIA EN NIIF PARA PYMES (TIEMPO)
	CRISTINA TRUJILLO	11 AÑOS	6 MESES
	PABLO YEPEZ	3 AÑOS	6 MESES
2.4.	Número de funcionarios a capacitarse: 3 PERSONAS		

2.5.	Nombre y cargos que desempeñan los funcionarios a capacitarse:			
	NOMBRE	DENOMINACION DEL CARGO		
	WILLIAN VERDESOTO	CONTADOR GENERAL		
	FRANCISCO ROBELLY	ASISTENTE CONTABLE		
2.6.	MENCIONAR LAS SECCIONES DE NIIF PARA PYMES A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN.		FECHA DE INICIO	HORAS DE DURACIÓN
	SECCIÓN 1 PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES		01-JUNIO-2011	2 HRAS
	SECCION 2-3-4-5-6-7-8 CONCEPTOS Y PRINCIPIOS GENERALES, PRESENTACIÓN DE EE. FF.		02-JUNIO-2011	2 HRAS
	SECCIÓN 10 POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES, ERRORES		08-JUNIO-2011	6 HRAS
	SECCIÓN 16 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		09-JUNIO-2011	2 HRAS
	SECCIÓN 23 INGRESOS EN ACTIVIDADES ORDINARIAS		10-JUNIO-2011	2 HRAS
	SECCIÓN 23 INGRESOS EN ACTIVIDADES ORDINARIAS		13-JUNIO-2011	4 HRAS
	Explicaciones sobre capacitación de normas que no forman parte del Plan de Capacitación aprobado, y otros comentarios:			
	- MATEMÁTICA FINANCIERA BÁSICA			
	- MARCO CONCEPTUAL			
	- INTRODUCCIÓN			
2.7.	En el caso de estar capacitados en NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES detallar la siguiente información: N/A			
	Responsable(s) que lideró el proyecto de implementación ¹ :			
	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada (s)			
	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada(s)	Cargo(s) de la(s) persona(s) capacitada(s)	Fecha del certificado	PROGRAMA RECIBIDO DE NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES: SEMINARIOS Y TALLERES SEGÚN CERTIFICADO
				HORAS UTILIZADAS
				CAPACITACION EN LAS SIGUIENTES NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES
				NOMBRE DEL INSTRUCTOR
	Explicar variaciones entre funcionarios realmente capacitados y los incluidos en el plan original.			

¹El auditor externo no puede ser consultor ni asesor de la compañía cuyos estados financieros auditan, según lo dispuesto en el Reglamento de Requisitos Mínimos que deben contener los Informes de Auditoría Externa, Art.5 a).

Describir el plan de capacitación subsecuente luego de cumplir el plan inicial de capacitación:

- ASISTIR CONTINUAMENTE A CAPACITACIONES SOBRE NIIF PARA PYMES
- REALIZAR RETROALIMENTACIONES CON LA GERENCIA

3. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN:

A. FASE 1: DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL

Esta fase proporciona a la administración de la entidad una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión.

		No iniciado	Fecha de inicio	Fecha estimada finalización	Finalizado
A.1	Diseño de un plan de trabajo para esta fase.		23 MAY 2011	26 MAY 2011	
A.2.	Estudio preliminar de diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas por la compañía bajo NEC y NIIF PARA PYMES.				
A.3.	Mencionar los cumplimientos y exenciones en el periodo de transición, para su empresa (Sección 35, NIIF para PYMES):				
	Cumplimientos: En la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES, una entidad no cambiará retroactivamente la contabilidad llevada a cabo según su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones (Sección 35.9):			SI	NO
	a) La baja en libros de activos financieros y pasivos financieros			X	
	b) La contabilidad de coberturas			X	
	c) Estimaciones contables			X	
	d) Operaciones discontinuadas			X	
	e) Medición de participaciones no controladoras.			X	
	Exenciones: Una entidad utilizará una o más de las siguientes exenciones al preparar su primeros estados financieros conforme a la NIIF para PYMES (Sección 35.10):				
	a) Combinación de negocios.				X
	b) Transacciones con pagos basados en acciones.				X
	c) Valor razonable como costo atribuido.			X	
	d) Revaluación como costo atribuido.			X	
	e) Diferencias de conversión acumuladas.				X
	f) Estados financieros separados				X
	g) Instrumentos financieros compuestos.				X
	h) Impuestos diferidos.			X	
	i) Acuerdos de concesión de servicios.				X
	j) Actividades de extracción				X
	k) Acuerdos que contienen un arrendamiento.				X
	l) Pasivos por retiro de servicio incluidos en el costo de propiedades, planta y equipo.			X	

A.4	<p>Señalar sobre los criterios contables a aplicar por la empresa cuando existan distintas alternativas en las NIIF para las PYMES.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Categorías de activos y pasivos financieros (Sección 11.41). 2. Información a ser presentada en un solo estado de ingresos comprensivos o un estado individual de ingresos y un estado individual de ingresos comprensivos (Sección 5). 3. Instrumentos Financieros: Señalar si ha escogido aplicar los requerimientos de las Secciones 11 y 12 o los principios de reconocimientos y medición de la NIC 39 (Sección 11.2). 4. Inversiones en asociadas: indicar la opción de contabilización utilizada (modelo del costo, de la participación o del valor razonable. Sección 14.4). 5. Inversiones en negocios conjuntos: Un participante de un negocio conjunto contabilizará su participación utilizando una de las siguientes opciones: modelo del costo, de la participación o del valor razonable (Sección 15.9). 6. Otros. <p>Se explicarán las razones por las que la empresa adoptó un determinado criterio contable:</p>						
A.5	<p>Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos</p> <p>LOS IMPACTOS SERÁN MODERADOS, PUESTO QUE SE SEGUIRÁN UTILIZANDO EL SISTEMA CONTABLE ACTUAL Y EN ADICIÓN SE REALIZARÁN PRUEBAS EN EXCEL DE LAS DIFERENTES PARTIDAS.</p>						
A.6	<p>Identificación de impactos sobre sistema y procedimientos de control interno.</p> <p>EL IMPACTO SOBRE CONTROL INTERNO SERÁ MODERADO, SE DEBERÁN REESTRUCTURAR CIERTAS POLÍTICAS A FIN DE TENER UN CONTROL ADECUADO SOBRE LAS DIFERENTES PARTIDAS.</p>						
A.7	<p>Fecha del diagnóstico conceptual (inicio y finalización)</p> <p>01-JULIO DE 2011 AL 15 DE JULIO</p>						
A.8.	<p>Participantes del diagnóstico:</p>						
	<p>1- Personal de la empresa:</p>						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="319 1288 893 1332">NOMBRE:</th> <th data-bbox="893 1288 1394 1332">CARGO:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="319 1332 893 1377">CAMILO CEVALLOS ALVAREZ</td> <td data-bbox="893 1332 1394 1377">GERENTE GENERAL</td> </tr> <tr> <td data-bbox="319 1377 893 1422">WILIAN VERGÉSOTO</td> <td data-bbox="893 1377 1394 1422">CONTADOR GENERAL</td> </tr> </tbody> </table>	NOMBRE:	CARGO:	CAMILO CEVALLOS ALVAREZ	GERENTE GENERAL	WILIAN VERGÉSOTO	CONTADOR GENERAL
NOMBRE:	CARGO:						
CAMILO CEVALLOS ALVAREZ	GERENTE GENERAL						
WILIAN VERGÉSOTO	CONTADOR GENERAL						
	<p>2- Personal Externo:</p>						
	<p>- Nombre: CRISTINA TRUJILLO</p>						
	<p>- Profesión: CONTADOR - AUDITOR</p>						

Comentarios y observaciones a la Fase 1:

UNA VEZ REALIZADO EL CURSO DE CAPACITACIÓN, EL CONTADOR DEBERÁ REALIZAR UNA RETROALIMENTACIÓN DE LO APRENDIDO, AL PERSONAL INVOLUCRADO EN EL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN A FIN DE TENER EL MISMO NÍVEL DE CONOCIMIENTO.

B. FASE 2.- EVALUACION DEL IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA CONVERSION DE POLITICAS CONTABLES ACTUALES DE NEC A NIIF PARA LAS PYMES:

Esta es una fase preparatoria en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa, acorde con su actividad empresarial.

B.1.	CONCEPTO	EVALUACIÓN EFECTUADA				IMPACTO EVALUACIÓN			
		SI	NO	EN CURSO	NA	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO
	Reconocimiento y Medición:								
	Instrumentos Financieros Básicos (Sección 11)	X					X		
	Otros temas relacionados con Otros Instrumentos Financieros (Sección 12)				X				
	Inventarios (Sección 13)	X				X			
	Inversiones en Asociadas (Sección 14)				X				
	Inversiones en Negocios Conjuntos (Sección 15)				X				
	Propiedades de Inversión (Sección 16)				X				
	Propiedades, Planta y Equipo (Sección 17)	X				X			
	Activos Intangibles distinto de la Plusvalía (Sección 18)	X					X		
	Combinaciones de Negocios y Plusvalía (Sección 19)				X				
	Arrendamientos (Sección 20)				X				
	Provisiones y Contingencias (Sección 21)	X				X			
	Pasivos y Patrimonio (Sección 22)	X					X		
	Ingreso de actividades ordinarias (Sección 23).	X				X			
	Subvenciones del Gobierno (Sección 24).				X				
	Costos por préstamos (Sección 25).	X					X		
	Pagos basados en acciones (Sección 26)				X				
	Deterioro del valor de los activos (Sección 27)	X					X		
	Beneficios a empleados (Sección 28).	X					X		

B.1.	CONCEPTO (continuación)	EVALUACIÓN EFECTUADA				IMPACTO EVALUACIÓN			
		SI	NO	EN CURSO	NA	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO
	Impuesto a las ganancias (Sección 29)	X					X		
	Conversión de la Moneda Extranjera (Sección 30).				X				
	Hiperinflación (Sección 31).				X				
	Actividades especiales (Sección 34)				X				
Presentación y revelación de estados financieros:									
	Adopción por primera vez de las NIIF para las PIMES (Sección 35).	X					X		
	Presentación de Estados Financieros (Sección 3).	X					X		
	Estado de Situación Financiera (Sección 4).	X					X		
	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados (Sección 5).	X					X		
	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas (Sección 6)		X						
	Estado de Flujos de Efectivo (Sección 7)		X						
	Estados Financieros Consolidados y Separados (Sección 9).				X				
	Políticas contables, Estimaciones y Errores (Sección 10).	X					X		
	Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa (Sección 32)).	X					X		
	Información a revelar sobre partes relacionadas (Sección 33).				X				

		SI	NO
B.2.	La compañía ha diseñado/modificado lo siguiente:		
	- Políticas Contables	X	
	- Estados Financieros	X	
	- Reportes	X	
B.3.	Aplicabilidad de los actuales reportes financieros con relación a las NIIF para PYMES:		
	- ¿Son adecuados los formatos generados a partir de la información financiera exigida?	X	
B.4.	Desarrollo de ambientes de prueba para:		
	- Modificación de Sistemas	X	
	- Modificación de Procesos	X	
B.5.	Evaluación de las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones.		
B.6.	Evaluación de las diferencias:		
	- En los procesos de negocio	X	
	- En el rediseño de los sistemas.	X	
B.7.	Realización de diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF:		
	- Tipo de Programa o Sistemas	X	X
	- Existe Manual del diseño tecnológico		X
B.8.	Ha diseñado sistemas de control interno para evaluar cumplimiento de las NIIF para las PYMES	X	

Describir los procedimientos del control interno utilizados en la compañía.

- INVENTARIOS: CONSTATAción FÍSICA EN BODEGAS, POR LO MENOS 2 VECES AL AÑO. CONCILIAR REGISTROS CONTABLES LUEGO DE LA CONSTATAción FÍSICA Y REALIZAR LOS RESPECTIVOS AJUSTES. INFORMES PERIÓDICOS SOBRE DETERIORO

- LLEVAR REGISTROS AUXILIARES DE LAS PARTIDAS QUE GENERARON UN IMPUESTO DIFERIDO EN CADA PERÍODO.

C. FASE 3.- IMPLEMENTACIÓN Y FORMULACIÓN PARALELA DE BALANCES BAJO NEC Y NIIF PARA LAS PYMES (EJERCICIO ECONÓMICO 2011, DE ACUERDO AL CRONOGRAMA ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN No. 08.G.DSC.010 DE 20 DE NOVIEMBRE DE 2008 Y DISPOSICIONES CONTEMPLADAS EN LA RESOLUCIÓN No. SC.Q.ICL.CPAIFRS.11.01 DE 12 DE ENERO DE 2011).

Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa. Así como incluirá los ajustes resultantes del proceso de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes estados financieros.

		SI	NO
C.1.	Ha efectuado la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos.	X	
C.2.	Conciliaciones ¹ . - Ha realizado la conciliación del patrimonio reportado bajo NEC al patrimonio neto bajo NIIF para las PYMES, al 1 de enero de 2011 (período de transición del tercer grupo)	X	
C.3.	Cuenta con manual de control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas	X	
	Explicar cómo la transición, desde las NEC a las NIIF PARA LAS PYMES, ha afectado su situación financiera, resultados, cambio en el patrimonio y flujos de efectivo	X	
C.4.	APROBACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL INICIO DE PERIODO DE TRANSICION:		
	Por Junta General de Socios o Accionistas	X	
	Por Organismo facultado según estatutos (Identificar)		
	Fecha de aprobación:		

¹ Al 31 de diciembre del 2009, 2010 ó 2011, deben realizarse las conciliaciones del Patrimonio Neto y del Estado de Resultados Integrales, reportados de NEC a NIIF y, al 1 de enero del 2010, 2011 ó 2012 deben contabilizarse los ajustes pertinentes; así, como debe explicarse cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del periodo de transición, si lo hubiere.

Las conciliaciones se efectuarán con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control, etc.) la comprensión de los ajustes significativos realizados en el balance y en el estado de resultados.

C.5. Conciliaciones

Las conciliaciones requeridas, se harán con suficiente detalle como para permitir a los usuarios la comprensión de los ajustes significativos realizados en el estado de situación.

Ver formato bajo NIIF PARA LAS PYMES adjunto. A continuación se indica sólo un esquema simplificado (**la presentación y análisis deberá efectuarse por cada componente del activo, pasivo o patrimonio**). Las fechas de aplicación dependerán del grupo en el que se encuentre.

COMPONENTES	SALDOS NEC AL 31-12- 2010 ó 01/01/2011	AJUSTES DEBITO /Y CREDITO	SALDOS NIIF PARA LAS PYMES AL 01/01/2011	EFFECTO DE LA TRANSICIÓN A LAS NIIF PARA PYMES (variación) %	EXPLICACION REFERENCIA TECNICA Y DIVULGA- CIONES
Estado de Situación Financiera					
Activos	2363048,80	352891,50	2.715940,30	14,94%	
Pasivos	1581589,13	180,300,00	1.401289,13	-11,39%	
Patrimonio	781459,67	528999,00	1.314651,17	67,69%	

CONCILIACION DEL PATRIMONIO:

PATRIMONIO NEC AL 1 DE ENERO DEL 2011	781 459,67 XX
Ajustes (detallar)	
UTILIDADES NO REALIZADAS POR VALORACIÓN	70 000,00
RESULTADOS ACUM POR EFECTO NIIF	319 019,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	51 788,53
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4 172,50
PATRIMONIO NIIF PARA PYMES AL 1 DE ENERO DEL 2011	1 314 651,17 XX

Comentarios:

ANEXO 5

TOTALES					
ESTADO DE SITUACIÓN			ESTADO DE RESULTADOS		
CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
339	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<input type="text"/>	699	TOTAL INGRESOS	<input type="text"/>
369	TOTAL ACTIVO FIJOS	<input type="text"/>	797	TOTAL COSTOS	<input type="text"/>
379	TOTAL ACTIVO DIFERIDO	<input type="text"/>	798	TOTAL GASTOS	<input type="text"/>
397	TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO	<input type="text"/>	799	TOTAL COSTOS Y GASTOS	<input type="text"/>
399	TOTAL DEL ACTIVO	<input type="text"/>		UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	<input type="text"/>
439	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<input type="text"/>	801	A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	<input type="text"/>
469	TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	<input type="text"/>	802	PÉRDIDA	<input type="text"/>
499	TOTAL DEL PASIVO	<input type="text"/>	815	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	<input type="text"/>
598	TOTAL PATRIMONIO NETO	<input type="text"/>	850	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	<input type="text"/>
599	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<input type="text"/>			
	DIFERENCIA (ACTIVO - PASIVO Y PATRIMONIO)	<input type="text"/>			